

"SAN FRANCISCO SOLANO" R.L.

Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta



Memoria Anual

2022

VILLA MONTES - TARIJA

I N D I C E

MISIÓN, VISIÓN Y VALORES CORPORATIVOS	1
MENSAJE DEL PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN	3
INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN.....	4
INFORME DEL CONSEJO DE VIGILANCIA	8
INFORME DEL INSPECTOR DE VIGILANCIA.....	11
INFORME DEL TRIBUNAL DE HONOR	13
INFORME DEL COMITÉ DE GOBIERNO CORPORATIVO	14
INFORME DEL COMITÉ DE CRÉDITO	15
INFORME DEL COMITÉ DE GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS	17
INFORME DEL COMITÉ DE MOROSIDAD.....	19
INFORME COMITÉ DE EDUCACIÓN	21
INFORME RSE Y ASISTENCIA SOCIAL	22
INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE.....	24
ESTADOS FINANCIEROS	28
ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL.....	28
ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS.....	29
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO.....	30
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO	32
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS.....	33
INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA.....	61
INDICADORES FINANCIEROS GESTIÓN 2022.....	64
EJECUCIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS PROYECTADOS GESTIÓN 2022	65
PERSONAL DE OFICINA CENTRAL Y AGENCIAS.....	67
HIMNO AL COOPERATIVISMO.....	69



Somos una Cooperativa que brinda servicios financieros que, basados en los principios del cooperativismo e inclusión financiera trabaja para satisfacer las necesidades de los socios y clientes en armonía con el entorno económico social y ambiental.

Ser la Cooperativa referente en el Chaco Boliviano, solida, innovadora, con servicios financieros de calidad y calidez, fomentando el compromiso social y la gestión integral de riesgos.



- ⇒ **Lealtad;**
- ⇒ **Honestidad;**
- ⇒ **Transparencia;**
- ⇒ **Institucionalidad;**
- ⇒ **Respeto a los Socios;**
- ⇒ **Responsabilidad Social**

MENSAJE DEL PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Es para mí un privilegio y una gran satisfacción en mi calidad de Presidenta del Consejo de Administración, presentar la Memoria Anual 2022 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “San Francisco Solano” R.L., donde se ve reflejado el trabajo desarrollado, que fue el resultado del esfuerzo y compromiso de los Consejeros, Gerencia, ejecutivos y funcionarios de la Cooperativa. Pese a encontrarnos en un escenario donde se vio alterado el normal funcionamiento de la economía.



Es importante mencionar que nuestra Cooperativa tuvo que adaptarse a la nueva realidad, pese a los profundos desafíos que se nos presentó, donde juntos funcionarios y consejeros demostraron la capacidad de resiliencia manteniendo indicadores estables y seguir siendo una entidad líder en el sistema financiero del Chaco Boliviano.

La pandemia nos demostró la gran necesidad de implementación de la banca digital, es por ello que se dio inicio al proyecto de Implementación del servicio de Banca móvil el cual será puesto a disposición de nuestras socias y socios en la gestión 2023 que nos darán seguridad de continuar con el crecimiento sostenido, que ya experimentamos en la actualidad.

En cuanto al Gobierno Corporativo, el trabajo fue coordinado basado en principios, valores y comprometidos con las mejores prácticas de un cooperativismo responsable. El contar con un equipo multidisciplinario en el directorio fue enriquecedor, el cual nos permitió aportar desde nuestras áreas y/o conocimientos para la mejor toma de decisiones, en base a las leyes que rigen en el país y el sistema financiero.

Somos conscientes que tenemos una responsabilidad con la sociedad, es por ello que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “San Francisco Solano” R.L. en la gestión 2023 continuará trabajando alineada con los Objetivos de crecimiento y nuestras prioridades estratégicas con una posición optimista ante los nuevos desafíos, nuevos proyectos en los que trabajaremos juntos. Asimismo, queremos continuar profundizando nuestra mirada hacia las regiones, con estadísticas más oportunas para expandirnos. Estamos seguros que lograremos enfrentar los nuevos retos y seguir apoyando a nuestras socias y socios emprendedores que son los auténticos protagonistas de nuestra labor diaria.

Finalmente deseo expresar mi agradeciendo a Dios y a las socias y socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “San Francisco Solano” R.L. por la confianza depositada en mi persona y en el resto de integrantes de los Consejos, Gerencia General, ejecutivos y funcionarios por su esfuerzo y compromiso hacia nuestra institución y en particular a nuestros clientes, por la confianza que depositan día a día en esta Entidad Financiera y de esta manera seguir *Creciendo Juntos.!*

“Se alcanza el éxito convirtiendo cada paso en una meta y cada meta en un paso”


Hna. Dayni María Rene León Herrera
PDTE. CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN



Hermanos (as) Cooperativistas:

En mi condición de Presidente del Consejo de Administración de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “**San Francisco Solano**” R.L. y en cumplimiento a lo que establece la Recopilación de Normas y Servicios Financieros inciso g), Artículo 4º, Sección 7, Capítulo I, Libro 1 y el inciso g), artículo 44º de nuestro Estatuto Orgánico, tengo a bien presentar ante la Magna Asamblea el informe del Consejo de Administración, sobre las principales actividades realizadas en la Gestión 2022, de acuerdo a la Planificación Estratégica y Empresarial, así también dar a conocer los informes del Consejo de Vigilancia, Tribunal de Honor y de los diferentes Comités. Asimismo, el dictamen del auditor independiente, Estados de la Situación Patrimonial, Estado de Ganancias y Pérdidas, Estados de Cambio en el Patrimonio Neto, Flujo de Efectivo y Notas a los Estados Financieros.

Considero que cada la Cooperativa año que pasa afronta nuevos y fuertes desafíos, pero también grandes oportunidades.

1. CONFORMACION DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION.

De acuerdo a la Asamblea Anual Ordinaria de Socios llevada a cabo en fecha 27 de marzo de 2022, en donde se procedió a la elección parcial de Directores titulares y suplentes y en reunión interna en fecha 31 de marzo de 2022 se procedió a la reorganización del Consejo de Administración quedando conformados de la siguiente manera:

Presidente	Hna. Dayni María Rene León Herrera
Vicepresidente - Tesorero	Hno. Herlan Miranda Ovando
Secretario	Hna. Adela Amparo Méndez Torrez
Vocal 1	Hno. Vladimir Bayón García
Vocal 2	Hna. Claudia Vanessa Castillo Torrez
1er. Suplente	Hno. Walter Ortega Moscoso

Ante la renuncia del Hno. Vladimir Bayón García, en fecha 5 de agosto de 2022, en cumplimiento al Estatuto Orgánico se convoca al 1er. Suplente Hno. Walter Ortega Moscoso, quien asume la titularidad a partir del 17 de agosto de 2022. Quedando conformado nuevamente de la siguiente manera.

Presidente	Hna. Dayni María Rene León Herrera
Vicepresidente - Tesorero	Hno. Herlan Miranda Ovando
Secretario	Hna. Adela Amparo Méndez Torrez
Vocal 1	Hno. Walter Ortega Moscoso
Vocal 2	Hna. Claudia Vanessa Castillo Torrez

⇒ CONFORMACION DE LOS COMITÉS.

COMITÉ DE GOBIERNO CORPORATIVO
COMITÉ DE GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

Presidente Ing. Dayni María Rene León Herrera
Presidente Ing. Claudia Vanessa Castillo Torrez

COMITÉ DE TECNOLOGIA DE LA INFORMACIÓN
 COMITÉ DE SEGURIDAD FÍSICA
 COMITÉ DE EDUCACIÓN
 COMITÉ DE CRÉDITO
 COMITÉ DE MOROSIDAD
 COMITÉ DE CUMPLIMIENTO
 COMITÉ DE SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN
 COMITÉ DE RSE Y ASISTENCIA SOCIAL

Presidente Ing. Dayni María Rene León Herrera
 Presidente Prof. Walter Ortega Moscoso
 Presidente Hna. Adela Amparo Méndez Torrez
 Presidente Dr. Herlan Miranda Ovando
 Presidente Ing. Claudia Vanessa Castillo Torrez
 Presidente Prof. Walter Ortega Moscoso
 Presidente Ing. Dayni María Rene León Herrera
 Presidente Ing. Claudia Vanessa Castillo Torrez

⇒ **COMITÉ ELECTORAL.**

Presidente
Secretaria

Hna. María del Carmen Chumacero Cossio
 Hna. Lorena Núñez Llorenti

⇒ **TRIBUNAL DE HONOR**

Presidente
Secretario
Vocal

Hna. Felicidad Alarcón Romero
 Hna. Jesús Gloria Flores Duran
 Hna. Brigith Claros Valdez

2. DESEMPEÑO Y ACTIVIDADES PRINCIPALES DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN.

De conformidad a disposiciones legales vigentes, durante la gestión 2022 la Cooperativa cumplió la normativa e instrucciones recibidas de las Entidades de Supervisión, Control y Regulación como la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), Banco Central de Bolivia (BCB) y la Unidad de Investigaciones Financieras (UIF).

a. Reuniones Realizadas.

Durante la Gestión 2022 el Consejo de Administración ha llevado a cabo las siguientes reuniones:

N°	DETALLE DE REUNIONES	N° REUNIONES
1	Reuniones Ordinarias	53
2	Reuniones Extraordinarias	43
3	Reuniones Plenarias	12
4	Reuniones Por Comités	Una reunión Ordinaria por mes y extraordinarias cuando fueron necesarias

b. Resoluciones Administrativas.

En el marco de lo establecido en las funciones y atribuciones del Consejo de Administración durante la Gestión 2022 se emitieron 192 Resoluciones Administrativas.

Asimismo, se ha aprobado la actualización e implementación de Políticas, Manuales, Reglamentos, Procedimientos y otras normativas internas.

N°	ACTUALIZACIÓN DE NORMATIVAS	CANTIDAD
1	POLÍTICAS	15
2	REGLAMENTOS	27
3	MANUALES	19
4	PROCEDIMIENTOS	41
5	CÓDIGOS	2

N°	TIPO	DETALLE DE NORMATIVAS
1	POLITICAS	POLÍTICA DE PUNTO DE VENTA DE SEGUROS DE COMERCIALIZACIÓN MASIVA
		POLÍTICA DE TRATO PREFERENTE A PERSONAS CON CASOS ESPECIALES DE SALUD
		POLÍTICA DE INTEROPERABILIDAD PARA EL PROCESAMIENTO DE ORDENES DE PAGO
		POLÍTICA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL, EMPRESARIAL RSE
2	MANUALES	POLÍTICA MEDIOAMBIENTAL
		MANUAL DE USUARIO BANCA ELECTRÓNICA
3	PROCEDIMIENTOS	MANUAL DE USUARIO SFS MÓVIL
		PROCEDIMIENTO DE CORRESPONSAL FINANCIERO WESTERN UNIÓN.
		PROCEDIMIENTO DE CLASIFICACIÓN DE INFORMACIÓN
		PROCEDIMIENTO PARA LOS MECANISMOS DE INTERCAMBIO DE MENSAJERÍA PARA INTEGRANTES DIRECTOS DEL MLD Y A TRAVÉS DE UNA CÁMARA DE COMPENSACIÓN
		PROCEDIMIENTO DE INTERCONEXIÓN E INTERPOLARIDAD PARA OPERACIONES ELECTRÓNICAS
		PROCEDIMIENTO PARA LA ATENCIÓN DEL PUNTO DE RECLAMO Y CONSULTAS DE CONSUMIDORES PARA EL SERVICIO OETF
		PROCEDIMIENTO DE ORDENES ELECTRÓNICAS DE TRANSFERENCIAS DE FONDOS OETF
		PROCEDIMIENTO PARA LA INCAUTACIÓN, SECUESTRO E INUTILIZACIÓN DE BILLETES Y MONEDAS FALSOS Y BILLETES DOBLE SERIE
		PROCEDIMIENTO DE RESPONSABILIDAD SOCIAL, EMPRESARIAL RSE
		PROCEDIMIENTO DE CIFRADO DE DATOS Y/O INFORMACIÓN
		PROCEDIMIENTO ADMINISTRACIÓN DE CONTRASEÑAS
		PROCEDIMIENTO DE GESTIÓN DE SEGURIDAD EN TRANSFERENCIAS Y TRANSACCIONES ELECTRÓNICAS
		PROCEDIMIENTO INSTALACIÓN, MANTENIMIENTO, ADMINISTRACIÓN DE SOFTWARE Y CUSTODIA DE LICENCIAS
		PROCEDIMIENTO DE OPERACIONES Y MANTENIMIENTO DE GENERADOR
4	REGLAMENTOS	REGLAMENTO COMITÉ DE RESPONSABILIDAD SOCIAL, EMPRESARIAL Y ASISTENCIA SOCIAL
		REGLAMENTO USO DE UNIFORME Y CREDENCIALES

c. Estados Financieros.

Se han aprobado en primera instancia, los Estados Financieros y Memoria Anual de la Gestión 2022, presentada por Gerencia General, los cuales cuentan con el correspondiente informe de Auditoría Externa.

d. Gestión Comercial (PROMOCIÓN, PRODUCTOS, CRÉDITOS Y OTROS SERVICIOS)

- o Autorización de Implementación de corresponsal Financiero para el servicio complementario de envío y recepción de giros y pagos de remesas de dinero (Wester Union).
- o Autorización de Implementación de corresponsal Financiero para el servicio de Tigo Money.
- o Aprobación de Promoción CAJA DE AHORRO RENDIDORA, con vigencia hasta el 30 de junio de 2022
- o Autorización de Implementación de corresponsal Financiero a la Cooperativa con la empresa de giros y remesas de dinero compañía interamericana de Servicios S.R.L.
- o Aprobación en fecha 13 de abril de 2022 de Producto Crediticio SFS CREDI CONSUMO.
- o Aprobación en fecha 29 de junio de 2022 de Promoción CAJA DE AHORRO SUPER RENDIDORA.
- o Aprobación en fecha 29 de junio de 2022 de Promoción CAJA DE AHORRO ESTUDIANTIL.
- o Aprobación en fecha 29 de junio de 2022 de Promoción CAJA DE SAN FRANCISCO PAGA DOBLE.
- o Aprobación en fecha 03 de agosto de 2022 Producto Crediticio FIESTAS PATRIAS.
- o Aprobación de Estrategia para la Recuperación de cartera de Créditos en Ejecución.
- o Aprobación de Estrategia para la Recuperación de cartera de Créditos en Mora.
- o Aprobación de Estrategia para la Recuperación de cartera de Créditos en Castigada.
- o Aprobación de Estrategia para la Recuperación de cartera de Créditos en Diferida.
- o Aprobación en fecha 30 de noviembre de 2022 de Promoción DPF - ANIVERSARIO.
- o Aprobación en fecha 21 de diciembre de 2022 de Producto CREDI – ANIVERSARIO.
- o Aprobación en fecha 21 de diciembre de 2022 de Producto SFS – GANADERO – AGENCIA BOYUIBE.

e. Gobernabilidad.

El Consejo de Administración ha trabajado de manera consistente apoyado y coadyuvando para lograr resultados positivos durante la gestión 2022, por lo que se destaca el compromiso del Consejo de Administración, Consejo de Vigilancia, Gerencia General y demás Comités, considerando la Gobernabilidad y transparencia como los elementos principales para el buen desarrollo y funcionamiento de cada una de las actividades de la Cooperativa.

f. Visita de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

En la gestión 2022 no se tuvo visitas de inspección de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI.

g. Retiro de socios.

En fecha 23 de febrero de 2022 se aprobó el retiro voluntario de 20 socios.

10. Evaluación.

Es importante referir que como Consejo de Administración asume como tarea habitual la evaluación mensual de la situación económica y financiera, como la ejecución presupuestaria, tomando determinaciones que coadyuvan en una constante mejora de todas las actividades, cuyo resultado se transcribe en objetivos cumplidos y metas alcanzadas.

11. Multas y Sanciones.

En cumplimiento a lo dispuesto en el artículo 43º de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, en la que se establece que la ASFI, aplicara sanción con multa, en caso de que existan retrasos en la presentación de información periódica, la cuales se aplicaran, de acuerdo a normativa expresa, estas multas serán pagadas por la entidad financiera, la misma que repetirá contra las personas responsables.

Según Resolución ASFI/523/2022 de fecha 04 de mayo de 2022, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero establece sancionar a la Cooperativa por los cargos N° 1 al 10 notificados con la Nota de Cargos ASFI/DEP/R/53009/2022 de fecha 17 de mayo de 2022 con una multa total de Bs. 5.300.- sobre presuntos incumplimientos en el envío de información, los cuales fueron asumidos por los funcionarios responsables.

En la gestión 2022 solo hubo multas por retraso en el envío de información los cuales fueron asumidos por los funcionarios responsables.

12. Agradecimientos.

A tiempo de finalizar el presente informe a nombre del Consejo de Administración me permito expresarle nuestros agradecimientos a todos los socios y socias por la confianza depositada en este Consejo, manifestando que el trabajo desarrollado dentro de los principios de honradez, honestidad y transparencia, anteponiendo siempre los intereses de la Cooperativa.

Por otra parte, nos permitimos valorar y reconocer la capacidad y profesionalismo demostrado por la Gerencia General, Ejecutivos y Funcionarios de la Cooperativa, los mismos que brindaron su mejor esfuerzo para el crecimiento institucional y finalmente el compromiso de continuar con las labores encomendadas en beneficio de los socios y socias y por ende de nuestra querida cooperativa.


Hna. Dayni María Rene León Herrera
PDTE. CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

INFORME DEL CONSEJO DE VIGILANCIA



Estimados socios:

El Consejo de Vigilancia en cumplimiento a sus funciones de control y fiscalización del manejo económico – financiero de la Cooperativa, establecido en el Artículo 58° de la Ley General de Cooperativas, así también en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros contenido en el Libro 1º, Título I, Capítulo III, Sección 7, artículo 10, inciso f) y el Estatuto Orgánico vigente que rigen a nuestra Cooperativa, tenemos a bien poner a consideración de la Asamblea Anual el Informe de la gestión 2022.

Conformación del Directorio

La conformación interna del Consejo de Vigilancia para la gestión 2022, fue la siguiente:

Presidente	Hna. María Luisa Romero Romero
Secretaria	Hna. Mirtha Ávila Vega
Vocal	Hna. Dora Tejerina Zambrana
Suplente	Hna. Susana Evangelina García Roca

Actividades desarrolladas durante la gestión

Durante el ejercicio 2022, el accionar del Consejo ha estado dirigido al seguimiento de las Resoluciones del Consejo de Administración, asegurando que las mismas en el cumplimiento de las principales actividades detalladas en la Planificación Estratégica y Empresarial y verificando que se haya sometido al cumplimiento de leyes normas y regulaciones a las que la Cooperativa está sujeta, en cumplimiento a lo especificado por la Recopilación de Normas para Servicios Financieros en el Libro 1º, Título I, Capítulo III, Sección 7, Artículo 10º que establece: “Las funciones que le corresponde cumplir al Consejo de Vigilancia, serán ejercidas a través de la Unidad de Auditoría Interna”. En este sentido se dan a conocer a continuación:

Cumplimiento de la Planificación Estratégica y Empresarial

El Consejo de Vigilancia como una de las actividades de mayor importancia, ha participado activamente en el proceso de monitoreo mensual de cumplimiento de objetivos y metas, establecidas en la Planificación Estratégica y Empresarial para la gestión 2022, entre los principales indicadores definidos bajo la metodología de “TIGER”, destacamos los siguientes:

Crecimiento de activos

El crecimiento de activos en los últimos cinco años alcanza un promedio del 1.83%, de esta manera el nivel de nuestros activos se incrementó en ese periodo en 3,747 millones de bolivianos como se muestra en los datos siguientes:

INDICADORES	dic-18	dic-19	dic-20	dic-21	dic-22	PROM.	META 2022
TOTAL ACTIVO	73,663,313	68,493,727	68,205,083	72,145,600	77,409,966	3,746,653	75,348,642
Crecimiento (%)	3.53%	-7.02%	-0.42%	5.78%	7.30%	1.83%	

En el ejercicio 2022 se logró un incremento de 5,264,365.89 de bolivianos que en porcentaje representa el 7.30%, mayor al crecimiento proyectado, donde la cartera de préstamos neta representa el 82.48% del total de activo, consolidándose como la fuente generadora del crecimiento del activo de la Cooperativa, fondeado principalmente por el patrimonio, captaciones del público, aportes de socios.

Protección

El indicador de mayor protección de la cartera de créditos es la constitución de provisiones suficientes, que al cierre del ejercicio 2022 ascienden a 4,108,252.89 de bolivianos y representa una ejecución del 79.21% respecto a lo proyectado, durante la gestión se produjo una disminución de las provisiones específicas y genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos.

COMPOSICIÓN DE LA CARTERA 2022

DESCRIPCIÓN	Exp. En Bs.		TOTAL
	M/E	M/N	Bs.
CARTERA NETA	765,917.56	63,079,180.19	63,845,097.75
CARTERA VIGENTE	522,988.98	33,497,589.11	34,020,578.09
CARTERA VIGENTE DIFERIDA	37,509.12	1,846,933.39	1,884,442.51
CARTERA VENCIDA	0.00	34,025.85	34,025.85
CARTERA EN EJECUCION	0.00	1,083,051.30	1,083,051.30
CARTERA REPROGRAMADA VIGENTE	185,307.39	18,011,122.79	18,196,430.18
CARTERA REPROGRAMADA VIGENTE DIFERIDA	21,737.35	2,628,070.07	2,649,807.42
CARTERA REPROGRAMADA VENCIDA	0.00	0.00	0.00
CARTERA REPROGRAMADA EN EJECUCION	0.00	543,123.64	543,123.64
PRODUCTOS DEV. CARTERA SIN DIF.	58,781.84	5,441,024.76	5,499,806.60
PRODUCTOS DEV. CARTERA DIFERIDA	49,526.74	3,992,558.31	4,042,085.05
PREV.PARA. INCOBRABILIDAD	-109,933.86	-3,998,319.03	-4,108,252.89
CARTERA BRUTA	767,542.84	57,643,916.15	58,411,458.99
CARTERA EN MORA	0.00	1,660,200.79	1,660,200.79
% MORA	0.00	2.88	2.84

Los niveles de mora alcanzados en cartera moneda extranjera y nacional ascienden al 0.00% y 2.88% respectivamente, sobre la cartera total alcanza al 2.84%.

Solvencia

INDICADORES	dic-18	dic-19	dic-20	dic-21	dic-22	META 2022
PATRIMONIO / ACTIVO	16.54%	17.74%	18.29%	17.49%	16.81%	16.86%

Otro indicador importante en la administración de la Cooperativa, es la Solvencia Financiera, cuyo objetivo es medir el grado de protección que la Institución tiene sobre los ahorros de los socios y clientes, al liquidar todos los activos a una fecha dada, el porcentaje al 31 de diciembre de 2022 alcanza a 16.81%, menor a lo proyectado en 0.05%.

Patrimonio

INDICADORES	dic-18	dic-19	dic-20	dic-21	dic-22	META 2022
TOTAL PATRIMONIO (En miles de Bs.)	12,189,306	12,150,035	12,472,917	12,617,354	13,011,172	12,544,369

A la conclusión del ejercicio 2022, el patrimonio contable de la cooperativa alcanza a 13,011,172.15 de bolivianos, monto que se incrementó en 393,818.16 de bolivianos respecto al presentado al cierre de 2021, este crecimiento es producto de los aportes por la gestión 2022 de los socios y a la utilidad del periodo.

Debido a lo señalado en el anterior párrafo, el coeficiente de adecuación patrimonial alcanza a 21.60%, Este nivel del mencionado indicador posibilita que la cooperativa en condiciones de economía normal, pueda encarar una mayor expansión de sus operaciones crediticias, sin enfrentar dificultades para mantener niveles de solvencia requeridos.

Seguimiento a Créditos Castigados

Durante la gestión 2022 el Consejo de Administración autorizó el Castigo de 13 créditos, ascendiendo a un total de Bs. 214,518.35.

Seguimiento al Trabajo de la Unidad de Auditoría Interna

El Consejo de Vigilancia en cumplimiento a una de sus principales responsabilidades, efectuó seguimiento a la ejecución del Plan Anual de Trabajo de la Unidad de Auditoría Interna, logrando el cumplimiento de lo planificado. Adicionalmente en apego de la normativa en vigencia, informamos a la Asamblea Ordinaria de Socios que, en nuestra opinión, las evaluaciones contenidas en el plan de trabajo de la Unidad de Auditoría contribuyeron a mejorar el control interno y la gestión de riesgos, coadyuvando eficientemente a la consecución de los objetivos trazados por la administración de la Cooperativa.

Cumplimiento de la Normativa Vigente

En la gestión 2022 efectuamos el seguimiento permanente al cumplimiento de la normativa referida a la remisión oportuna de información a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero y a la Unidad de Investigaciones Financieras (UIF), entre los de mayor importancia citamos al: Encaje Legal y Suficiencia Patrimonial, Prevención, Control y Detección de Ganancias Ilícitas, Financiamiento al Terrorismo y Delitos Precedentes.

Durante la gestión 2022 no se tuvo visitas de inspección de La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI. Adicionalmente informamos que se realizó seguimientos a las labores desarrolladas por el Comité de Riesgos, Unidad de Riesgos y Unidad de Auditoría Interna, además de cumplir con los informes solicitados por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

El Consejo de Vigilancia ha realizado 49 reuniones ordinarias y 23 extraordinarias conforme lo establecido en el Reglamento Interno de Trabajo; las resoluciones y determinaciones tomadas se encuentran en los libros de Actas notariados, manteniéndose en un archivo ordenado en forma secuencial y debidamente resguardado.

Cumplimiento a Instrucciones de Asamblea de Socios al Consejo de Vigilancia

El Consejo de Vigilancia en cumplimiento al mandato específico de la última Asamblea Anual Ordinaria de Socios, procedió a la selección de la firma profesional de auditores, encargada de la realización del examen a los Estados Financieros del ejercicio 2022, recayendo el nombramiento en la Consultora AUDINACO S.R.L.

Dictamen Sobre Actividades o Decisiones del Consejo de Administración

El Consejo de Vigilancia en cumplimiento del artículo 64 de la Ley General de Cooperativas y a lo establecido en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, hace conocer que las actividades y decisiones tomadas por parte del Consejo de Administración se encuentran enmarcadas en la normativa vigente, razón por la cual el Consejo de Vigilancia no tuvo que emitir Dictámenes o Resoluciones referidas al caso.

Otros Aspectos Importantes

Sobre el proceso laboral de la ex funcionaria Leciel Balderrama aún no fue resuelta la apelación, encontrándose dicho proceso en el Tribunal Departamental de Justicia, de la ciudad de Tarija.

En cuanto al caso del proceso penal instaurado contra los funcionarios Jesús Duberth Acosta Acebo, Rosario Galarza Valencia y Neiza Kelia Bolívar Jerez, se informa que a la fecha se cuenta con imputación formal contra los tres demandados haciendo notar que ha existido mucha retardación y aletargamiento en el proceso tanto en la fiscalía como en el juzgado.

En la gestión 2022, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI, impuso multas y sanciones a la Cooperativa, mismas que fueron asumidas por los funcionarios de acuerdo al grado de responsabilidad que corresponde, ascendiendo a un monto total de Bs.12,468.00.

Para finalizar agradecer a todos ustedes estimados socios, por su presencia y la confianza depositada en nosotros, al Consejo de Administración, Gerencia General, Ejecutivos y funcionarios de nuestra Cooperativa, por el apoyo realizado a nuestro trabajo y en particular al personal de la unidad de auditoría interna por la dedicación y asesoramiento permanente para un correcto cumplimiento del trabajo de fiscalización.

Por el Consejo de Vigilancia.


Hna. María Luisa Romero Romero
PDTE. CONSEJO DE VIGILANCIA

INFORME DEL INSPECTOR DE VIGILANCIA

De acuerdo a las disposiciones establecidas en el Código de Comercio, la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, en el Libro 3°, Título IX, Capítulo I, Sección 3, Artículo 2°, en mi condición de Inspectora de Vigilancia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "San Francisco Solano" R.L., me permito informar sobre las acciones de control y fiscalización realizadas en la gestión 2022, conforme lo que se describe a continuación:

a. Las acciones efectuadas por el Directorio u Órgano equivalente para el cumplimiento de lo dispuesto en la LSF, sus reglamentos, demás disposiciones legales y estatutos de la entidad;

Se ha realizado la participación en reuniones ordinarias y extraordinarias convocada por el Consejo de Administración, donde se ha tomado conocimiento del análisis y aprobación de la actualización de normativa interna, para la aplicación en las operaciones y otros aspectos que tienen que ver con la administración de la Cooperativa, vigilando que las decisiones se encuentren enmarcadas en el cumplimiento a las leyes y regulaciones en vigencia.

Se ha participado en el tratamiento que realizaron a los informes de Auditoría Interna, Externa, Unidad de Riesgos y ASFI, el análisis de los resultados donde se adoptaron determinaciones que estuvieron enmarcadas en la Ley de Servicios Financieros, estatutos de la Cooperativa y normativa vigente, con la finalidad de establecer acciones correctivas para regularizar las deficiencias encontradas.

Se ha participado mensualmente en reuniones donde fueron tratados y analizados los informes de gerencia sobre el análisis financiero, indicadores financieros de la Cooperativa, límites de riesgos alcanzados, comparados con los parámetros planificados, para establecer el grado de cumplimiento.

b. Los resultados de fiscalización realizada sobre los aspectos contables de la entidad supervisada;

Del trabajo de fiscalización realizado en la gestión 2022, se ha tomado conocimiento del seguimiento de los informes de revisiones contables practicadas por auditoría externa, ASFI y auditoría interna, donde no se han encontrado desviaciones que generen distorsiones en los saldos contables, conforme a los resultados obtenidos por la firma de Auditoría Externa Consultora AUDINACO SRL., que emitieron su opinión de razonabilidad sin salvedades, en todos los aspectos materiales, sobre la situación financiera y patrimonial de la Cooperativa San Francisco Solano R.L., al 31 de diciembre de 2022, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondiente al ejercicio terminado en esa fecha, de conformidad con normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

c. El grado de cumplimiento de la normativa y disposiciones legales, así como de las responsabilidades y funciones del auditor, Gerencia General, Directorio, Auditores Externos u Calificadora de Riesgo;

De acuerdo a la revisión realizada y al seguimiento a informes de las unidades de control, auditoría interna, externa y ASFI, se ha establecido que la Cooperativa realiza sus resoluciones y operaciones en apego a las políticas, manuales y procedimientos vigentes, los que se encuentran enmarcados en la Ley de Servicios Financieros N° 393, RNSF y demás normativa de regulación; donde su aplicación se encuentra en función a las responsabilidades y funciones de Gerencia General y Consejo de Administración.

Se ha efectuado el seguimiento al Plan Anual de Trabajo de la Unidad de Auditoría Interna por la gestión 2022, habiendo establecido que se ha dado un cumplimiento razonable de sus funciones y responsabilidades, dichos trabajos fueron realizados enmarcándose en la Ley de Servicios Financieros, demás disposiciones y normativa interna en actual vigencia; al respecto el Consejo de Vigilancia ha realizado el seguimiento trimestral a dicho plan de trabajo, en cumplimiento a lo establecido en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros – RNSF.

Gerencia General en cumplimiento de sus funciones ha propuesto al Consejo de Administración, modificaciones a la normativa interna operativa, organizacional y de funciones, enmarcándose en la normativa de ASFI, para un adecuado sistema de control interno; así también una de las funciones de mayor importancia es velar por el cumplimiento del Plan Estratégico, con cumplimiento parcial; así también se ha establecido avance razonable en las acciones correctivas de las unidades de control, por cuanto se considera un cumplimiento razonable de responsabilidades y funciones de Gerencia General.

El Consejo de Administración ha realizado sus funciones de acuerdo a lo establecido en la Ley de Servicios Financieros, los Reglamentos Internos, disposiciones de la Asamblea Anual y demás disposiciones, aprobando normativa interna, documentos administrativos, así como las acciones correctivas a las observaciones de Auditoría Interna, Auditoría Externa y de ASFI; determinando que existe cumplimiento razonable en sus responsabilidades y funciones ejercidas en la gestión 2022.

En Consejo de Vigilancia ha dado cumplimiento a lo establecido en el inciso f) del Artículo 9°, Sección 7, contenida en el capítulo III del Título I, Libro 1° de la RNSF, habiendo propuesto a la Asamblea Anual de Socios, la terna de empresas registradas en ASFI, para el servicio de Auditoría Externa para la gestión 2022, habiendo sido seleccionada la empresa AUDINACO S.R.L.; el desarrollo del trabajo fue realizado en 2 visitas realizadas en nuestra entidad, en el resultado se advierten observaciones que no afectan el resultado de los estados financieros, con dictamen sin salvedades.

La Cooperativa durante la gestión 2022 no ha contratado empresa calificadora de riesgos.

d. Las observaciones que no fueron resueltas por la administración en los plazos comprometidos;

Las observaciones que no fueron resueltas por la Administración corresponden a resultantes de las inspecciones realizadas por la ASFI, Auditoría Externa e Auditoría Interna, de las cuales a la fecha todavía existen algunas que se mantienen pendientes y parcialmente subsanadas, mismas que se van regularizando gradualmente.

e. Los informes emitidos a la Asamblea General de Socios relacionado con la idoneidad técnica, independencia y honorarios del auditor interno, auditor externo, entidades calificadoras de riesgo y asesores externos en ocasión de su nombramiento, reconfirmación o revocatoria;

De la revisión realizada a los informes presentados a la Asamblea Anual de Socios, se ha hecho conocer sobre la idoneidad técnica, independencia y honorarios del auditor externo; con relación a los honorarios del auditor interno se ha realizado el incremento del 3% por disposición aprobada por el Consejo de Administración, establecida en Resolución Administrativa N° 051/2022.

f. Las medidas realizadas para el cumplimiento de las atribuciones y deberes establecidos en el artículo 335° del Código de Comercio;

Con el fin de dar cumplimiento a disposiciones vigentes, en calidad de Inspector de Vigilancia durante la gestión 2022, se ha efectuado el presente trabajo:

- ⇒ Como Inspectora de Vigilancia he participado en todas las reuniones convocadas por el Consejo de Administración a partir del periodo 2022, en reuniones ordinarias y extraordinarias, con derecho a voz, como lo establece el numeral 2, artículo 335 del Código de Comercio que textualmente indica: "Asistir con voz, pero sin voto, a las reuniones del directorio (...).
- ⇒ En las reuniones del Consejo de Administración he tomado conocimiento de las Resoluciones y acuerdos adoptados, velando que los mismos se ajusten a las disposiciones legales y estatutarias vigentes, asimismo se ha recomendado al Consejo de Administración el seguimiento permanente y cumplimiento de los cronogramas de los planes de acción, con el fin de superar las deficiencias encontradas por ASFI, Auditoría Externa e Auditoría Interna.
- ⇒ He tomado conocimiento de los informes emitidos por la Unidad de Auditoría Interna, algunos de los cuales presentan observaciones de control interno, producto de las revisiones realizadas a los diferentes rubros contables, arqueos y otros controles, mismos que no fueron causal de afectación a la situación patrimonial.
- ⇒ De acuerdo al Informe de Análisis Financiero emitidos por la Unidad de Auditoría Interna, se informa que durante esta gestión no se ha conocido algún hecho que pueda afectar significativamente la situación patrimonial de la Cooperativa.
- ⇒ Con apoyo de la Unidad de Auditoría Interna se examinaron los libros, se requirió documentación contable, estados de cuenta, mayores, se participó en arqueos en agencias.
- ⇒ Mediante el Informe de la Unidad de Auditoría Interna se tomó conocimiento de la Constitución de Seguro de Caucción para el ejercicio del cargo de directores y funcionarios, en aplicación a la normativa vigente.
- ⇒ Se ha cumplido con la evaluación y emisión de Declaración Jurada para el proceso de castigo de créditos; asimismo se efectuó revisiones de los créditos otorgados y castigados.

Otros aspectos relevantes

Dentro de los aspectos relevantes, se informa lo siguiente:

Durante la gestión 2022, se han recibido Notas de la ASFI sobre presuntos incumplimientos que cuentan con los descargos y los depósitos realizados dentro del plazo establecido por la ASFI, mismos que fueron asumidos por los funcionarios responsables, ascendiendo a un monto total de Bs. 12.468,00, monto que incluye la valoración pendiente de la gestión anterior.

Finalmente, al tiempo de concluir el presente informe, hago llegar mis agradecimientos a ustedes estimados socios por la confianza depositada, ratificando nuestro compromiso de seguir trabajando con transparencia, velando por los intereses de nuestros socios y de nuestra cooperativa, asimismo hago extensivo mis agradecimientos a los miembros de ambos Consejos, Administración y Vigilancia, Ejecutivos y Funcionarios, por el esfuerzo realizado y animándolos a seguir con el mismo entusiasmo.

Es cuanto se informa par fines consiguientes.


Hna. María Luisa Romero Romero
INSPECTOR DE VIGILANCIA

INFORME DEL TRIBUNAL DE HONOR**Hermanos (as) Cooperativistas:**

Los miembros del Tribunal de Honor de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "San Francisco Solano" R.L. tenemos a bien presentar nuestro informe de las actividades desarrolladas en la Gestión 2022 - 2023, habiendo sido electos en Asamblea Anual Ordinaria de Socios de fecha 26 de marzo de 2022, por tanto, el Tribunal de Honor en reunión de fecha 25 de abril de 2022 ha procedido a su conformación de la siguiente:

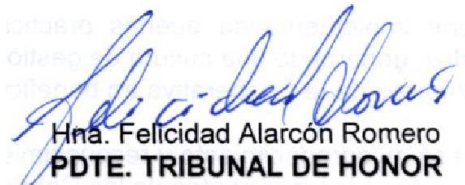
Presidente	Hna. Felicidad Alarcón Romero
Secretaría	Hna. Jesús Gloria Flores Duran
Vocal	Hna. Brigit Claros Valdez

Asimismo, las funciones del Tribunal de Honor estuvieron enmarcadas en su Reglamento, siendo este mismo la instancia encargada de conocer y resolver controversias de acuerdo al Artículo 8° ATRIBUCIONES DEL TRIBUNAL DE HONOR. En este sentido se informa a la magna Asamblea de socios que durante la Gestión 2022 no se ha recibido ninguna denuncia o solicitud para ser atendida.

En fecha 2 de marzo de 2023 se realizó una reunión con la finalidad de elaborar el informe de las actividades realizadas, asimismo se ha considerado solicitar a Gerencia General la actualización del Reglamento del Tribunal de Honor.

El Tribunal de Honor durante su gestión ha efectuado dos reuniones ordinarias.

Agradecemos de antemano su atención, aprovechamos la oportunidad para saludar a los socios y socias de nuestra institución.


Hna. Felicidad Alarcón Romero
PDTE. TRIBUNAL DE HONOR

INFORME DEL COMITÉ DE GOBIERNO CORPORATIVO**Estimados hermanos Cooperativistas:**

En mi condición de Presidente del Comité de Gobierno Corporativo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “San Francisco Solano” R.L., pongo a consideración de la Magna Asamblea de Socios, el presente informe que detalla de manera resumida las actividades realizadas durante la gestión 2022.

El Comité fue conformado de acuerdo a lo establecido en el Reglamento Interno del Comité de Gobierno Corporativo quedando de la siguiente manera:

Presidente	Hna. Dayni María Rene León Herrera
Vicepresidente	Hna. Felicidad Alarcón Romero
Secretario	Lic. Alfonso Tejerina Escaray

El Comité de Gobierno Corporativo es responsable de evaluar el grado de cumplimiento de los lineamientos básicos de un buen Gobierno Corporativo. En la gestión 2022 se propuso mejoras tanto en las Políticas y principalmente con la implementación de Manuales de Procedimientos de Gobierno Corporativo.

En base a lo descrito en párrafo precedente, se ha realizado las siguientes actividades más relevantes:

- a. Informe de Gobierno Corporativo al 31.12.2021, según establece el Libro 3°, Título I, Capítulo II, Sección 7 y Artículo 3 de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros respecto de la estructura organizativa; principales funciones de los Comités; detalle de códigos, reglamentos, políticas u otros documentos relacionados con gobierno corporativo vigentes; descripción de los procedimientos establecidos para supervisar la efectividad de las buenas prácticas de buen gobierno corporativo; detalle de incumplimientos observados a las disposiciones contenidas en la documentación interna de la Cooperativa y los conflictos de interés que fueron revelados en la gestión, su administración y resolución.
- b. Actualización del Reglamento Interno del Comité de Gobierno Corporativo con la finalidad de establecer responsabilidades y funciones que permitan cumplir con el objetivo del Comité.
- c. Actualización de la normativa considerada como elementos del buen gobierno corporativo, tales como: Código de Gobierno Corporativo, Reglamento de Gobierno Corporativo y Código de Ética los cuales fueron remitidos al Consejo de Administración y posterior aprobación en Asamblea Ordinaria de Socios 2022.
- d. Realización de programa de capacitación presencial, llevado a cabo en el mes de marzo “Código de Gobierno Corporativo y Funciones, Responsabilidades del Consejo de Administración y Vigilancia”, una oportunidad para gestionar los cambios del Entorno del funcionamiento de la Cooperativa.

En términos generales la Cooperativa viene implementando buenas prácticas de un buen gobierno, promoviendo la participación de todos los órganos involucrados, generando una cultura de gestión que minimice los riesgos y se genere valor agregado en los resultados y objetivos estratégicos de la Cooperativa en beneficio de los Socios y comunidad en general.

Al concluir este informe de actividades, expreso mi agradecimiento y reconocimiento a los socios y consumidores financieros por la confianza depositada en nuestra Institución; a los integrantes de los Consejos de Administración, Vigilancia y Comités Especiales, y a la planta ejecutiva, administrativa y operativa de nuestra Institución.


Hna. Dayni María Rene León Herrera
PDTE. COMITÉ GOBIERNO CORPORATIVO

INFORME DEL COMITÉ DE CRÉDITO

Estimados herman@s Cooperativistas:

En cumplimiento al inciso g), artículo 73° del Estatuto Orgánico, el Comité de Crédito pone a consideración de las asociadas y asociados, el presente el informe correspondiente a la gestión 2022.

El Comité de Crédito fue conformado de la siguiente manera:

Presidente	:	Dr. Herlan Miranda Ovando
Vicepresidente	:	Lic. Alfonso Tejerina Escaray
Secretaria	:	Lic. Norma Gareca Illescas

De esta manera nos reunimos ordinariamente los días lunes, miércoles, viernes y extraordinariamente en caso de que fuese necesario, conjuntamente con la Gerencia General y Subgerencia Comercial y Mercadeo, para atender las demandas y solicitudes de créditos de nuestros socios, trabajando de manera coordinada dando la mayor celeridad posible a las solicitudes de nuestros asociados.

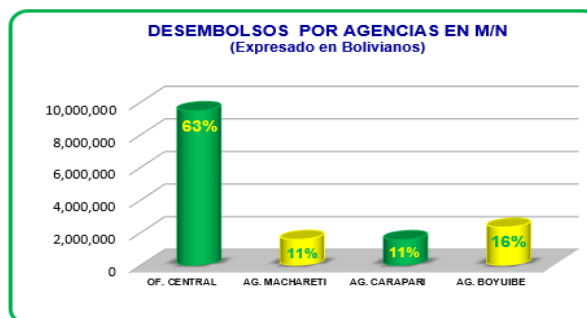
Las reuniones ordinariamente se llevan a cabo los días lunes, miércoles, viernes y extraordinariamente en caso de que fuese necesario, conjuntamente con la Gerencia General y Subgerencia Comercial y Mercadeo, con la finalidad de atender las demandas y solicitudes de créditos, reprogramaciones y refinanciamientos de créditos de nuestros socios, los mismos que son evaluados, considerando que la economía de la Región, desde el año 2020, ha sido muy afectada por la pandemia COVID-19 y la reactivación económica a la fecha es muy lenta.

Se ha desarrollado nuestro trabajo de manera coordinada con los integrantes del comité, dando la mayor celeridad posible a los requerimientos de nuestros socios.

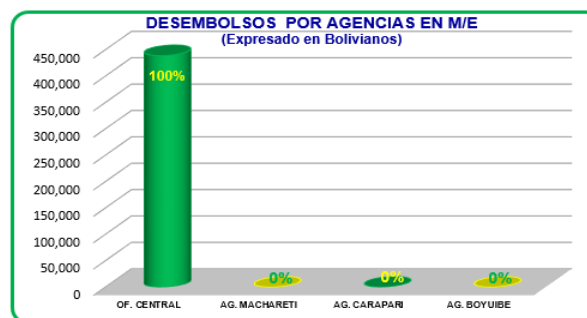
A continuación, se detallan los cuadros estadísticos:

DESEMBOLSOS POR AGENCIA.

DESEMBOLSOS POR AGENCIA Moneda Nacional (Exp. en Bs.)		
AGENCIA	CANTIDAD	MONTO
OF. CENTRAL	332	9,489,358
AG. MACHARETI	59	1,597,835
AG. CARAPARI	63	1,579,700
AG. BOYUIBE	79	2,346,650
TOTAL	533	15,013,543



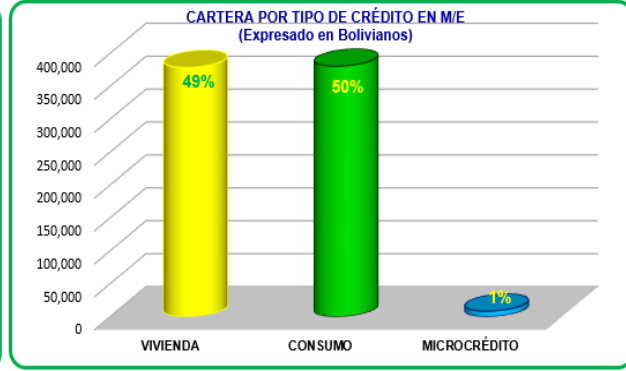
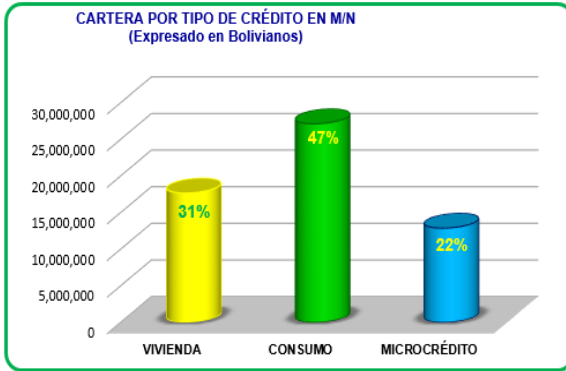
DESEMBOLSOS POR AGENCIA Moneda Extranjera (Exp. en Bs.)		
AGENCIA	CANTIDAD	MONTO
OF. CENTRAL	1	439,040
AG. MACHARETI	0	0
AG. CARAPARI	0	0
AG. BOYUIBE	0	0
TOTAL	1	439,040



CARTERA POR TIPO DE CRÉDITO Y MONEDA.

CARTERA POR TIPO DE CRÉDITO Moneda Nacional (Exp. en Bs.)		
TIPO	CANTIDAD	MONTO
VIVIENDA	127	17,659,144
CONSUMO	1,046	27,117,917
MICROCRÉDITO	370	12,866,855
TOTAL	1,543	57,643,916

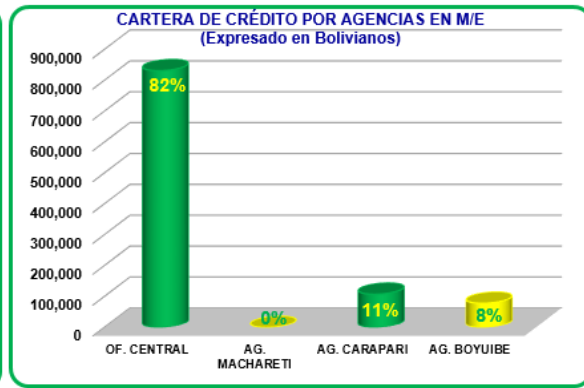
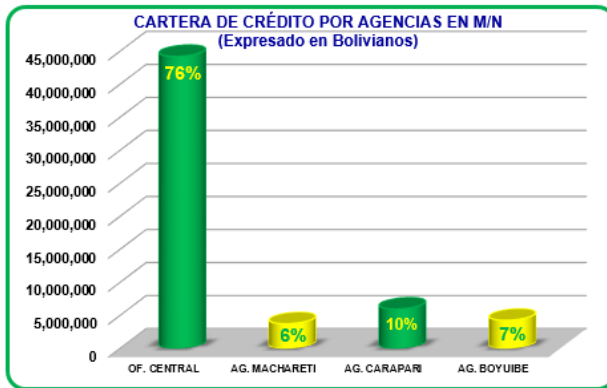
CARTERA POR TIPO DE CRÉDITO Moneda Extranjera (Exp. en Bs.)		
TIPO	CANTIDAD	MONTO
VIVIENDA	5	378,574
CONSUMO	3	380,534
MICROCRÉDITO	2	8,435
TOTAL	10	767,543



CARTERA DE CRÉDITO POR AGENCIA Y POR MONEDA.

CARTERA DE CRÉDITO POR AGENCIAS MONEDA NACIONAL (Exp. en Bs.)		
AGENCIA	CANTIDAD	MONTO
OF. CENTRAL	934	44,238,102
AG. MACHARETI	126	3,762,744
AG. CARAPARI	156	5,986,949
AG. BOYUIBE	186	4,284,325
TOTAL	1,402	58,272,120

CARTERA DE CRÉDITO POR AGENCIAS MONEDA EXTRANJERA (Exp. en Bs.)		
AGENCIA	CANTIDAD	MONTO
OF. CENTRAL	16	831,727
AG. MACHARETI	0	0
AG. CARAPARI	1	107,694
AG. BOYUIBE	2	78,345
TOTAL	19	1,017,766



En la gestión 2022 se han otorgados 534 créditos a nuestros socios de manera muy prudente ya que algunos sectores han sido más afectados que otros, por la pandemia del COVID-19, a esto se suma los bloqueos de 36 días en la ciudad de Santa Cruz por la demanda del censo, por lo que es meritorio hacer el reconocimiento a nuestros Oficiales de Créditos de Oficina Central, Encargados de las Agencias Machareti, Boyuibe y Carapari, Asesoría Legal, Subgerencia Comercial y Gerencia General, con quienes se ha trabajado de manera coordinada en beneficio de nuestros socios.

Finalmente, expreso mis agradecimientos sinceros a todos ustedes estimados socios y socios por la confianza depositada en nuestra institución, lo cual me comprometo a seguir trabajando velando siempre por el bienestar de toda la masa societaria.

Muchas Gracias

[Firma]
Hno. Berlan Miranda Ovando
PDTE. COMITÉ DE CRÉDITO



INFORME DEL COMITÉ DE GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

Estimados socios y socias de nuestra Cooperativa:

En mi condición de Presidente del comité de Gestión Integral de Riesgos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta San Francisco Solano RL., pongo a consideración de la magna Asamblea General Ordinaria de Socio el presente informe que detalla de manera resumida las principales actividades realizadas durante la Gestión 2022.

La regulación del Comité de Gestión Integral de Riesgos, se encuentra establecida en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI, Código de Gobierno Corporativo, Manual de Organización y Funciones y el Reglamento Interno del Comité de Gestión Integral de Riesgos.

Estructura del Comité.

Este Comité está integrado por: un miembro del Consejo de Administración (Presidente), quien preside el Comité, el Gerente General (Vicepresidente) y la Subgerencia de Riesgos (Secretario). La conformación de los Comités específicos para la administración de cada tipo de riesgo, se rige de acuerdo a las particularidades establecidas en la normativa para cada tipo de riesgo, donde se incorpora su participación con derecho a voz a la Subgerencia de Finanzas – Operaciones y la Subgerencia Comercial y Mercadeo.

Funcionamiento del Comité.

El Comité de Gestión Integral de Riesgos, tiene como funciones y responsabilidades el diseño de las políticas, sistemas, metodologías, modelos y procedimientos para la eficiente gestión integral de riesgos y de los límites de exposición a los diferentes tipos de riesgos.

El Comité agenda temas relacionados a la Gestión Integral de Riesgos como: analizar la exposición a los diferentes tipos de riesgos, análisis y seguimiento al cumplimiento de límites establecidos en función al perfil de cada riesgo; por otro lado, propone al Consejo de Administración la implementación y/o actualización de Políticas, Procedimientos, Manuales para la Gestión Integral de Riesgos.

Objeto del Comité.

El objeto del Comité de Gestión Integral de Riesgos es brindar apoyo al Consejo de Administración en el cumplimiento de sus funciones y responsabilidades en temas de control y gestión de riesgos, para la eficiente gestión de cada tipo de riesgo e impulsar el establecimiento de una cultura de riesgos en todos los niveles de la organización.

Principales Riesgos Gestionados.

En este informe se puntualizan los diferentes riesgos a los que se encuentra expuesta la Institución, para cada tipo de riesgo se tiene definido el ciclo de gestión de riesgos:

- | | |
|------------------------|----------------------|
| a. Riesgo de Crédito; | d. Riesgo Operativo; |
| b. Riesgo de Liquidez; | e. Otros |
| c. Riesgo de Mercado; | |

Gestión del Comité.

Durante la gestión 2022, el Comité de Gestión Integral de Riesgos, desempeñó sus funciones con autonomía. Las sesiones y el orden del día de las reuniones fueron coordinadas por el Presidente del Comité y el Subgerente de Riesgos, asimismo resaltar la participación y asesoramiento activa de los ejecutivos.

Dentro de las actividades que se desarrollaron se hacen mención las más sobresalientes:

- ⇒ Se propuso para la aprobación del Consejo de Administración, las Estrategias, Políticas y Procedimientos para la Gestión Integral de Riesgos, considerando las etapas de Identificación, Medición, Monitoreo, Control, Mitigación y Divulgación de Riesgos;
- ⇒ Se informó periódicamente al Consejo de Administración la exposición a los diferentes tipos de riesgo, así como el cumplimiento de los límites de exposición a riesgos y políticas internas.
- ⇒ Uno de los objetivos del Comité, es el de cuidar y beneficiar a la masa societaria con mejores tasas que benefician tanto a los depositantes como a los que adquieren créditos, como se muestra en los cuadros:

GESTIONES	PROMEDIO DE TASAS (CONSOLIDADO)			PROMEDIO DE TASAS MONEDA NACIONAL			PROMEDIO DE TASAS MONEDA EXTRANJERA		
	C. AHORRO	DPFs	CRÉDITOS	C. AHORRO	DPFs	CRÉDITOS	C. AHORRO	DPFs	CRÉDITOS
2018	1.48%	6.85%	17.93%	1.63%	7.02%	18.04%	0.19%	5.37%	14.42%
2019	1.40%	6.93%	17.11%	1.58%	7.11%	17.18%	0.05%	5.20%	13.63%
2020	1.45%	6.70%	16.94%	1.71%	6.91%	17.00%	0.05%	3.91%	13.24%
2021	1.56%	7.17%	17.03%	1.76%	7.38%	17.07%	0.05%	3.13%	13.33%
2022	1.80%	6.96%	17.19%	2.02%	7.13%	17.22%	0.03%	3.12%	14.63%

- ⇒ Los indicadores de calidad de cartera, se mantuvo la estructura de calificación de riesgo de los últimos años y contemplando las últimas modificaciones regulatorias. Entre diciembre 2021 y diciembre 2022 el índice de mora redujo de 3% a 2.84%, situación que en parte obedece a la prórroga y periodo de gracia de créditos, lo cual permitió alcanzar el 97% en cartera vigente; manteniendo un enfoque de prudencia en lo que respeta a la cobertura de provisiones para cartera en mora en un 100%. Producto de la pandemia se tuvo una contracción de la economía, que afecto a los diferentes sectores económicos en las regiones donde se tiene presencia institucional; a ellos le debemos considerar que las disposiciones gubernamentales, como ser la prórroga por cartera diferida, entre otras medidas, repercutieron en la cultura de pagos de nuestros prestatarios, en particular en aquellos casos que tuvieran actividad normal en el 2022.
- ⇒ Con respecto a la Liquidez; es importante mencionar que los efectos de la pandemia por el Covid-19, prórroga y el periodo de gracia también tuvieron incidencia en la liquidez, dado que la recuperación de capital e interés, no fue normal; sin embargo, se trabajó en la reprogramación de préstamos con cuotas diferidas para garantizar el pago de cuotas y mejorar el indicador de liquidez.
- ⇒ El Coeficiente de Adecuación Patrimonial (CAP) al cierre de Gestión se encuentra sobre el límite mínimo establecido en la Ley de Servicios Financieros, que es el 10%, superando también nuestro límite interno mínimo del 14% cerrando con 21.60%.

Se mantuvo una administración prudente durante estas últimas gestiones, por el monitoreo y control permanente de tasa de interés activas y pasivas, que permitieron un crecimiento moderado, asegurando el apalancamiento del crecimiento proyectado de los activos y la suficiencia patrimonial.

Finalmente, cabe informar que los niveles de riesgo en los diferentes tipos de riesgos evaluados, es Bajo, habiéndose mantenido y mejorados los indicadores de riesgos, a través de las diferentes instancias en base a un enfoque de gestión integral de riesgos.

En mi calidad de Presidente, debo manifestar mi satisfacción por el trabajo realizado en esta gestión sin embargo queda mucho por hacer para mejorar el servicio a la masa societaria, un trabajo que no sería posible sin el desprendimiento de los socios, al ceder las utilidades para mejorar el patrimonio y contar con capital de menor costo, que se traduciría en mejores condiciones para el asociado.


 Hna. Claudia Vanesa Castillo Torrez
PDTE. COMITÉ DE RIESGOS

INFORME DEL COMITÉ DE MOROSIDAD

Estimados hermanos Cooperativistas:

En mi condición de Presidente del Comité de Morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "San Francisco Solano" R.L., pongo a consideración de la magna Asamblea General Ordinaria de Socios el presente informe que detalla de manera resumida las principales actividades realizadas durante la gestión 2022.

El Comité fue conformado de acuerdo a lo establecido en el Reglamento Interno del Comité de Morosidad quedando de la siguiente manera:

Presidente	:	Hna. Claudia Vanesa Castillo Torrez
Vicepresidente	:	Lic. Alfonso Tejerina Escaray
Secretario	:	Lic. Norma Gareca Illescas
Vocal 1	:	Dr. Mayer Martin Romero Rodríguez
Vocal 2	:	Dr. Miguel Alejandro Ordoñez Illescas
Vocal 3	:	Tec. Selva Ibeth Limpias Morales

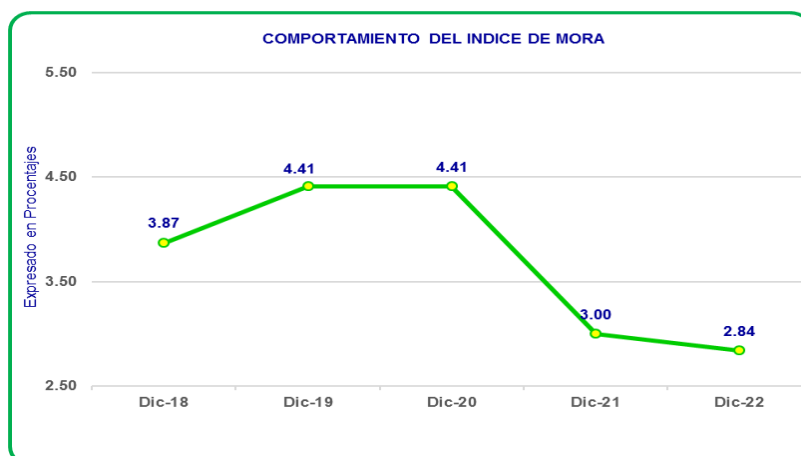
El Comité de Morosidad tiene la finalidad de brindar apoyo al Consejo de Administración en el cumplimiento de sus funciones y responsabilidades en temas de control de recuperaciones de los socios que se encuentran en mora de conformidad a normas, políticas, procedimientos vigentes en la Cooperativa, con el objetivo de mantener una cartera de créditos con niveles bajos de índice de morosidad.

Sin duda nuestra tarea es muy delicada y bastante compleja el de poder concientizar a las asociadas y asociados en el cumplimiento de sus obligaciones contraídas con nuestra Institución, conforme a los Planes de Pagos Pactado que el mismo forma parte indivisible del contrato de préstamo, más aun estos tiempos por la Declaratoria de Emergencia Sanitaria Nacional y Cuarentena en todo el territorio del Estado Plurinacional de Bolivia, contra el brote del coronavirus (COVID-19), cuyo impacto social, económico y político de nuestro País y en particular de nuestra Región ha provocado el estancamiento de la economía, afectando de manera directa la capacidad de pago de nuestros prestatarios, por lo cual se ha procedido a realizar reprogramaciones de crédito los cuales están enmarcados en las normas que rigen el accionar de toda institución de intermediación financiera, así también se ha venido haciendo el seguimiento a los créditos en mora (vencido y ejecución), tanto en las agencias como en oficina central, en coordinación con la Gerencia General, Subgerencia Comercial y Mercadeo, Asesoría Legal, Responsable de Créditos y Recuperaciones y Encargados de Agencias.

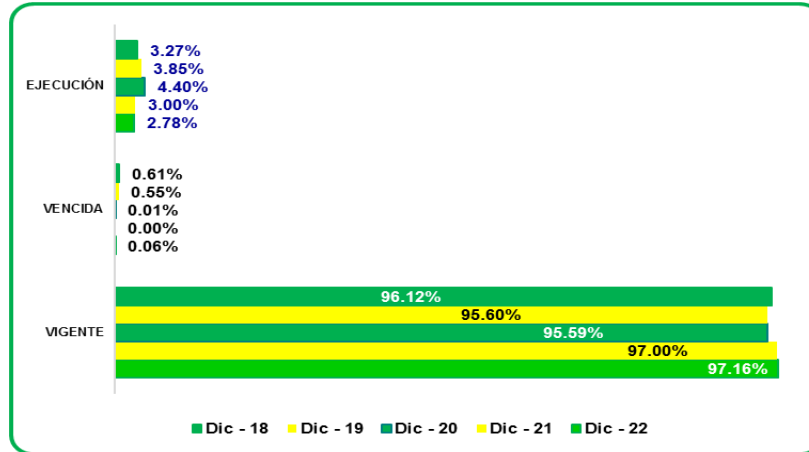
Con la finalidad de poder hacer frente a la gestión de mora ante el constante incumplimiento por parte de los prestatarios ya que algunos después del efecto COVID – 19, aún tienen problemas para el pago de cuotas y por ende se tomaron medidas por el Comité y los mismos fueron remitidos al Consejo de Administración para su aprobación:

1. Estrategia para la Recuperación de Cartera de Créditos en Ejecución aprobado según Resolución Administrativa 04/2022 con vigencia hasta el 30 de junio de 2022.
2. Estrategia para la Recuperación de Cartera de Créditos en Ejecución aprobado según Resolución Administrativa 085/2022 con vigencia hasta el 31 de diciembre de 2022.
3. Estrategia para la Recuperación de Cartera en Mora aprobado según Resolución Administrativa 109/2022.

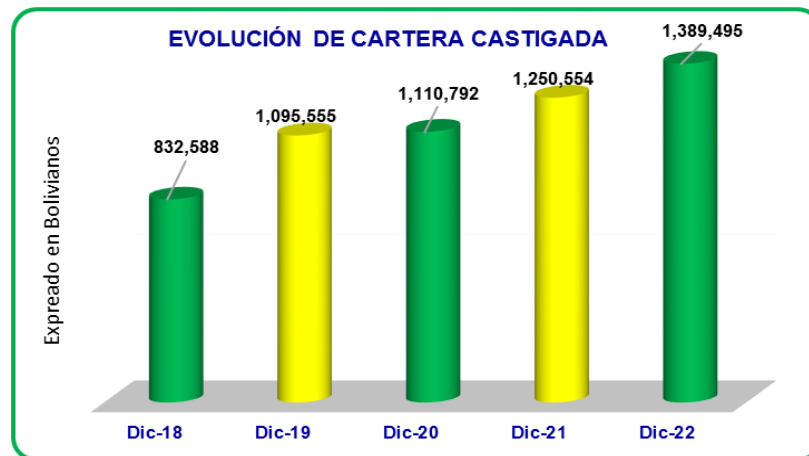
El índice de mora contable al 31 de diciembre de 2022 cerró con **2.84%**, el mismo que está distribuido de la siguiente manera; cartera vencida es del 0.06% y la cartera en ejecución es del **2.78%** y una mora a nivel consolidado de **2.84%**.



A. CARTERA DE CRÉDITOS POR ESTADO.



B. EVOLUCIÓN DE LA CARTERA CASTIGADA – GESTIÓN 2022.



De acuerdo al cuadro que antecede se verifica que ha existido un incremento de la cartera castigada por tanto el saldo en bolivianos fue incrementado en Bs. 138.941.-, así mismo se evidencia que gracias al esfuerzo de quienes conforman el Comité de Morosidad y los compromisos de pago firmados por los deudores a través de la Unidad Legal, se ha recuperado algunos créditos castigados.

RECUPERACIÓN CARTERA CASTIGADA	2019	2020	2021	2022
Expresado en Bolivianos	17,008	28,262	15,087	87,686

Con la finalidad de poder efectuar la recuperación de Cartera Castigada se remitió la Estrategia para la Recuperación de Cartera Castigada misma que fue aprobada según Resolución Administrativa 110/2022 del Consejo de Administración.

Con el firme compromiso de seguir trabajando juntamente con todos ustedes hermanos socios, pongo a consideración el presente informe y así seguir engrandeciendo nuestra Cooperativa.


Hna. Claudia Vanesa Castillo Torrez
PDTE. COMITÉ DE MOROSIDAD

INFORME COMITÉ DE EDUCACIÓN**Apreciados hermanos (as) Cooperativistas:**

La organización del Comité de Educación está enmarcada en lo estipulado en el Estatuto Orgánico de la Cooperativa, el cual menciona que es un organismo encargado de planificar programas y difundir la Educación y velar por el bienestar de sus socios, estando conformado por:

Presidente
Vicepresidente
Secretaria
Vocal

Hna. Adela Amparo Méndez Torrez de Ordoñez
Lic. Alfonso Tejerina Escaray
Lic. Anna del Rossio Camacho Valdez
Zaida Mónica Torrez Barrero

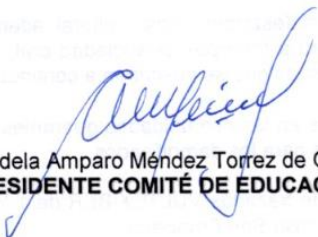
En observancia a las leyes actuales, las entidades financieras tienen la obligación y responsabilidad de diseñar, organizar y ejecutar programas Educación Financiera, dirigidos a los consumidores financieros, en procura de lograr los objetivos de educar e informar.

En ese sentido, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "San Francisco Solano" R.L., en la gestión 2022, ha desarrollado un Plan de Educación Financiera tomando en cuenta los lineamientos de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), diseñando un programa de Educación Financiera, ejecutado en 2 matrices: Educación y Difusión de Información.

Para el cumplimiento de estos programas, en Educación, se han llevado a cabo once (11) eventos de capacitaciones en cursos o talleres con temáticas sobre Gobierno Corporativo; el funcionamiento del Sistema Financiero y el rol de ASFI; lo que se debe saber al contratar un crédito, el diferimiento, la reprogramación y el pago de cuotas diferidas; los derechos de los consumidores financieros y los derechos y obligaciones asociados a los productos y servicios; lo que se debe saber para contratar una caja de ahorro; medidas de seguridad para el uso de las Tarjetas de débito, Cajeros automáticos, Órdenes Electrónicas de Transferencia de Fondos y Banca Electrónica y dos talleres relacionados con Responsabilidad Social, sobre atención con Calidad y Calidez y Reciclaje en el hogar, disminución del uso de servicios básicos.

En la difusión de información, se han utilizado los circuitos internos de televisión, para difundir videos de Educación Financiera, y de esta manera capacitar a todos los consumidores financieros que se apersonan por las oficinas de la Cooperativa.

Para finalizar este informe agradecemos a los consejos de Administración y Vigilancia, funcionarios, como también a todos los socios, clientes y consumidores financieros, por todo el apoyo brindado sin los cuales no sería posible desarrollar todas las actividades realizadas por este comité.


Hno. Adela Amparo Méndez Torrez de Ordoñez
PRESIDENTE COMITÉ DE EDUCACIÓN

INFORME RSE Y ASISTENCIA SOCIAL

En mi condición de Presidente del Comité de RSE y Asistencia Social de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “San Francisco Solano” R.L., pongo a consideración de la Magna Asamblea de Socios, el presente informe que detalla de manera resumida las actividades realizadas durante la gestión 2022.

El Comité fue conformado de acuerdo a lo establecido en el Reglamento Interno del Comité de RSE y Asistencia Social quedando de la siguiente manera:

Presidente	:	Hna. Claudia V. Torrez Castillo
Vicepresidente	:	Lic. Alfonso Tejerina Escaray
Secretario	:	Lic. Norma Gareca Illescas
Vocal 1	:	Lic. Anna del Rossio Camacho Valdez
Vocal 2	:	Zaida Mónica Torrez Barrero

La Responsabilidad Social Empresarial implementada en la Política y Estrategias de RSE de la Cooperativa, busca un mayor bienestar social y una mejor calidad de vida de la sociedad, a través de la realización de las actividades propias de su giro comercial, por un lado y por otro, apoyando políticas económico - sociales y de medio ambiente para generar un desarrollo productivo sostenible e inclusivo que beneficie a la sociedad y su entorno.

Durante la gestión 2022 ha continuado la crisis sanitaria por la pandemia del COVID-19, como entidad socialmente responsable, la Cooperativa ha considerado en todo momento aspectos relativos a las medidas de bioseguridad en la ejecución de las diferentes actividades del Plan de RSE durante la gestión, actividades establecidas para logro de objetivos estratégicos referidos a la gestión de RSE.

Las actividades desarrolladas de acuerdo a las siete áreas clave de desempeño identificadas en la Cooperativa, se tiene:

- 1. Desarrollo Económico Integral:** En procura de coadyuvar al crecimiento y mejora del bienestar de nuestros socios y clientes, a través de una atención de calidad y calidez y asesoramiento personalizado, se ha capacitado a los funcionarios de la Cooperativa, asimismo, lo cual ha permitido que los productos de créditos que oferta la Cooperativa tengan estos aspectos indudablemente repercuten en la atención a nuestros Socios y Clientes, lo que ha permitido a la Cooperativa otorgar 565 créditos con calidad, calidez y accesibilidad a prestatarios, habiendo experimentado un crecimiento anual de Bs. 770,356 en relación al saldo obtenido al 31 de diciembre de 2021.
- 2. Inclusión Financiera:** Durante la gestión 2022, se ha vinculado a la Cooperativa a 505 nuevos Socios, cumpliendo de esa manera con los objetivos de inclusión financiera. El impacto que ésta tiene sobre la calidad de vida, el desarrollo económico y el crecimiento de nuestra cartera a través del ahorro y la productividad, se ve reflejado en el crecimiento de nuestras captaciones en ahorros por el importe de Bs. 1,805,799 en relación al saldo obtenido al 31 de diciembre de 2021.
- 3. Comunidad:** Con el propósito de aportar al desarrollo social, cultural, además de participar activamente en la comunidad para aumentar el bien público que ayudará a fortalecer la sociedad civil, se han realizado inversiones y actividades de voluntariado o solidaridad corporativa, mismas que se describen a continuación:
 - a.** Ante los desastres naturales por lluvias en las comunidades guaraníes de la Provincia O'Conor se efectuó la compra de 35 paquetes de agua de 6 unidades para los damnificados.
 - b.** Se realizó la entrega de 24 unidades de frazadas VULTEXIBER de 1 ½ para los integrantes de la orquesta de Santa Rosa de Cuevo que participaron en la misa San Francisco.
- 4. Cliente Interno:** Buscando la eficiencia laboral de los funcionarios de la Cooperativa, durante la gestión 2022, se ha desarrollado diferentes eventos de capacitación, cuyo resultado se ve plasmado en el desarrollo de sus actividades y su motivación personal, logrando un compromiso de trabajo enfocado a la misión y visión de la Cooperativa. Asimismo, se ha desarrollado la medición del clima laboral en la Cooperativa, cuyo resultado conclusivo evidencia que la Cooperativa tiene una tendencia a desarrollar un clima laboral favorable, indudablemente un agradable clima laboral es sumamente importante para lograr la satisfacción de los trabajadores y por tanto la productividad de la Cooperativa.
- 5. Monitoreo y Comunicación:** El accionar social de la Cooperativa es informado a ASFI, a la Asamblea de Socios y población en general, a través del Informe de RSE y Asistencia Social, misma que es sometida a calificación de Desempeño Social. La Cooperativa se constituye en una empresa socialmente responsable, de ahí que la calificación obtenida en la gestión 2022 alcanzó 3.1/5; demostrando de esa manera un compromiso social traducido en objetivos, estrategias, políticas, procedimientos y resultados de la Cooperativa.
- 6. Medio Ambiente:** El cuidado del medio ambiente es tarea de todos, en ese propósito la Cooperativa ha coadyuvado a la conservación y preservación del medio ambiente a través de las siguientes actividades y/o acciones:

- a. Promoviendo actividades sobre temas ambientales y brindando consejos o educación ambiental a la comunidad en su conjunto, a este fin en su Política Medio Ambiental tiene estructurado el programa de Educación y Capacitación Ambiental para reducir el consumo energía eléctrica y agua potable.
- b. La Política Medio Ambiental prevé también programas de Enseñanza Ambiental para reducir el consumo de papel, energía eléctrica y agua potable, hábitos que son practicados por el personal de la Cooperativa tanto al interior de la institución como en su entorno, por consiguiente, repercute en sus hogares y la sociedad en general.
- c. En el mes de diciembre de 2022, la Cooperativa realizó la capacitación virtual sobre educación ambiental "Manejo Residuos Sólidos (Reciclaje en Hogar) y Consumo de los Servicios Básicos (Agua Luz)" la importancia de RSE en los hogares dirigido a la población en general, porque consideramos importante inculcar los valores y responsabilidad ambiental a las personas para construir un mundo mejor.
- d. Considerando que la humanidad tiene que asumir acciones ante los problemas ambientales, siendo que el solo hecho de plantar árboles puede ayudar a reducir el cambio climático, mejorar el acceso al agua en muchas regiones e incluso ayuda a mitigar el efecto invernadero que azota las zonas urbanas, la Cooperativa ha participado activamente en las siguientes acciones:
 - ⇒ Mediante la alianza interinstitucional con el Gobierno Autónomo Municipal de Villa Montes, se ha adoptado un sector para la plantación de plantas de las especies forestales y ornamentales en la Plazuela San Francisco; con la finalidad de garantizar y lograr el objetivo propuesto por la Cooperativa, se ha establecido como responsabilidad tanto de Consejeros como Funcionarios aplicar las labores culturales, es decir, el cuidado y protección de dos plantitas en esa área verde hasta que logren el prendimiento y madurez fisiológica.
 - ⇒ Se colocó en el frontis del edificio de Oficina Central, Agencia Boyuibe y Agencia Machareti un recolector en forma de botella para la recolección de botellas reciclables, asimismo los funcionarios contribuyen de manera semanal con dos botellas descartables.

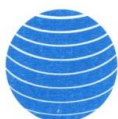
El cambio climático es tal vez el mayor desafío para controlar en este tiempo y nos encontramos en un momento crucial en esta carrera decisiva en la que nos jugamos el futuro del planeta y de sus generaciones venideras, por ello consideramos que es necesario la acción de todos, es decir, gobiernos, empresas y la población en general, para poder hacer frente a esta crisis climática, no estando ajena la Cooperativa en esta tarea innata.

Con el firme compromiso de seguir trabajando juntamente con todos ustedes hermanos socios, pongo a consideración el presente informe y así seguir engrandeciendo nuestra Cooperativa.



Hna. Claudia Vanesa Castillo Torrez
PDTE. COMITÉ RSE Y ASISTENCIA SOCIAL

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE.



AUDINACO S.R.L.
Audidores y Consultores

1.1 INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE



A los señores
**Presidente y Miembros de los
Consejos de Administración y Vigilancia
Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta
"SAN FRANCISCO SOLANO" R.L.**
Villa Montes - Tarija - Bolivia

1. Opinión

Hemos auditado los estados financieros de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "SAN FRANCISCO SOLANO" R.L.**, que comprenden los estados de situación patrimonial al 31 de diciembre de 2022, de ganancias y pérdidas, de cambios en el patrimonio neto y de flujos de efectivo correspondientes a los ejercicios terminados en esas fechas, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera y patrimonial de la Entidad al 31 de diciembre de 2022, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondientes a los ejercicios terminados en esas fechas, de conformidad con las normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

2. Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia y las emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), contenidas en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, Libro 6°, Título I. Auditoría Externa. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección Responsabilidades del Auditor en relación con la auditoría de los estados financieros. Somos independientes de la Entidad de conformidad con los requerimientos de ética aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en Bolivia y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría, que hemos obtenido, proporciona una base suficiente y adecuada para emitir nuestra opinión.

3. Párrafos de énfasis

- a. Tal como se menciona en la Nota 2. a los estados financieros, en la que se describe el marco de referencia para la preparación y presentación de los estados financieros, éstos han sido preparados para permitir a la Entidad cumplir con los requerimientos de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, nuestra opinión no ha sido modificada en relación con esta cuestión.
- b. En la gestión auditada, las observaciones emitidas por la Autoridad del Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), los Auditores Externos de ejercicios anteriores y la Unidad de Auditoría Interna, no fueron subsanadas en su totalidad.



AUDINACO S.R.L.

Audidores y Consultores

Considerando que las observaciones emanadas por las instancias de control, tanto internas como externas son de absoluta importancia, debido a que constituyen un indicador de los riesgos a los que está expuesta la Entidad, la Administración deberá asegurarse que las acciones correctivas que se mantienen pendientes de regularización sean ejecutadas en los plazos previstos, dando cumplimiento a todos los planes de acción.

4. Cuestión clave de auditoría

a) Diferimiento de créditos

En aplicación y observancia de las disposiciones legales emitidas por el Gobierno nacional y la normativa emitida por ASFI, motivadas por la pandemia derivada del COVID 19, el estado de situación patrimonial de la Entidad al 31 de diciembre de 2022, incluye una cartera diferida de Bs4.534.250 que representa el 7,76% del total de la cartera vigente (incluida la reprogramada). El resultado del ejercicio terminado en esa fecha, que alcanza a una utilidad de Bs20.206, incorpora productos devengados por cobrar por Bs9.541.892, de los cuales Bs4.042.085 corresponden a productos devengados por la cartera diferida.

La Cooperativa no cuenta con una medición y estimación de las posibles pérdidas derivadas de la pandemia del COVID 19, que en el marco del principio de prudencia pudieron afectar a los estados financieros al 31 de diciembre de 2022, y que al amparo de las flexibilizaciones previstas en las citadas disposiciones legales y normativa emitida por la ASFI, no derivaron en ningún ajuste en respuesta al probable requerimiento de provisiones por incobrabilidad de cartera y castigo de productos financieros por el deterioro de la cartera de créditos inherente a la pandemia del COVID 19.

No obstante, lo descrito en el párrafo anterior, considerando las posibles pérdidas por el deterioro de la cartera de créditos y el castigo de productos diferidos que afectaron a los resultados de la gestión 2022 y posiblemente afecte a resultados futuros, la Entidad ha disminuido la previsión genérica por incobrabilidad de cartera por otros riesgos por un importe de Bs292.253, para disminuir el resultado negativo registrado el mes de noviembre de 2022.

b) Concentración en depositantes

Considerando el saldo de los activos líquidos de la Entidad que alcanzan a Bs11.118.637 y tomando en cuenta la concentración de los cincuenta (50) mayores depositantes en Depósitos a Plazo fijo que alcanzan a Bs19.713.887 y los cincuenta (50) depositantes en Cajas de ahorro con saldos mayores que suman Bs5.020.953, se tiene una capacidad de cobertura inmediata de devoluciones a los ahorristas de aproximadamente el 45%.

Por otra parte, debemos mencionar que los cincuenta mayores depositantes en Depósitos a Plazo Fijo representan el 46% del total de estos depósitos.

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





AUDINACO S.R.L.

Audidores y Consultores

5. Otras cuestiones

Los estados financieros de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "SAN FRANCISCO SOLANO" R.L.**, correspondientes al ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2021, fueron examinados por otros auditores independientes, cuyo dictamen emitido el 12 de febrero de 2022, expresó una opinión sin salvedades.

5. Responsabilidades de la dirección y de los responsables del Gobierno de la Entidad, en relación con los estados financieros

La Administración de la Entidad, es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos, de conformidad con las Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas en Bolivia y la normativa financiera, además del Control Interno que considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debida a fraude o error.

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

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

6. Responsabilidades del Auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia, siempre detecte una incorrección material, cuando exista. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman, basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, ya sea debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos, y obtuvimos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para emitir nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debido a un fraude es mayor que el resultante de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones intencionales, manifestaciones intencionalmente erróneas o la elusión del Control Interno.
- Obtuvimos un entendimiento del Control Interno relevante para la auditoría a fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las



AUDINACO S.R.L.
Audidores y Consultores



circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del Control Interno de la Entidad.

- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluidas las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y eventos subyacentes de un modo que logren una presentación razonable.

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

También proporcionamos a los responsables del Gobierno de la Entidad, una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y comunicado a ellos acerca de todas las relaciones y demás cuestiones de las que se puede esperar razonablemente, que pueden afectar a nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.

AUDINACO S.R.L.
Audidores y Consultores

Lic. Aud. Juan Pablo Núñez del Prado Miranda
MAT. PROF. CAUB N° 5379
MAT. PROF. CAULP N° 2462



La Paz, 16 de enero de 2023

	COLEGIO DE AUDITORES DE BOLIVIA <small>Personería Jurídica: R.S. 209343 de 09/07/91</small>
	COLEGIO DE AUDITORES DE LA PAZ <small>Personería Jurídica: R.A.P. N° 045/96 de 13/03/96 www.colegiodeauditoreslapaz.org</small>
SOLVENCIA PARA EMPRESAS DE AUDITORIA <small>R.M. 1384 DE 10/10/89</small>	
N° 061743	
Razón Social:	AUDINACO S.R.L.
Matrícula N° CAUB:	5379
Empresa Auditada:	Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "San Francisco Solano" R.L.
Firma Tesorería:	Fecha: 03.02.2023



ESTADOS FINANCIEROS.

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL.

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL
AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y 2021
(Expresados en Bolivianos)

	Notas	2022 Bs.	2021 Bs.
ACTIVO			
Disponibilidades	8.a	5.478.484	3.491.141
Inversiones Temporarias	8.c	4.097.262	3.735.182
Cartera	8.b	63.845.098	61.533.793
Cartera Vigente	35.905.021		41.645.632
Cartera Vencida	34.026		0
Cartera en Ejecución	1.083.051		1.443.424
Cartera Reprogramada o Reestructura Vigente	20.846.238		14.264.494
Cartera Reprogramada o Reestructura Vencida	0		0
Cartera Reprogramada o Reestructura en Ejecución	543.124		287.554
Productos por Cobrar Cartera	9.541.892		8.704.107
Previsión para Cartera Incobrable	-4.108.253		-4.811.418
Otras Cuentas Por Cobrar	8.d	721.321	720.376
Bienes Realizables	8.e	138.235	222.764
Inversiones Permanentes	8.c	697.759	214.489
Bienes de Uso	8.f	2.215.105	2.095.752
Otros Activos	8.g	216.702	132.104
Fideicomisos Constituidos	8.h	-	-
TOTAL DEL ACTIVO		77.409.966	72.145.600
Cuentas de Orden Deudoras		91.145.610	95.666.478
PASIVO			
Obligaciones con el Publico	8.i	57.813.594	56.070.449
Obligaciones con Instituciones Fiscales	8.j	0	0
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	8.k	3.678.289	125.035
Otras Cuentas Por Pagar	8.l	1.797.366	2.258.714
Previsiones	8.m	652.500	617.004
Valores en circulación	8.n	-	-
Obligaciones Subordinadas	8.o	457.044	457.044
Obligaciones con Empresas con Participación Estatal	8.p	-	-
TOTAL DEL PASIVO		64.398.794	59.528.246
PATRIMONIO			
Capital Social	9. (1)	4.723.030	4.345.910
Aportes No Capitalizados		147.072	147.072
Reservas	9. (2)	8.120.864	8.089.298
Resultados Acumulados		20.206	35.074
TOTAL DEL PATRIMONIO		13.011.172	12.617.354
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		77.409.966	72.145.600
Cuentas de Orden Acreedoras	8.x	91.145.610	95.666.478

Las notas 1 al 13 adjuntas, son parte integrante de este estado financiero.


Lic. Celida Vallejos Vargas
CONTADOR GENERAL a.i.


Lic. Anna del Rossio Camacho Valdez
SUBGERENTE DE FINANZAS Y OPERACIONES a.i.


Lic. Alfonso Tejerina Escaray
GERENTE GENERAL a.i.


Ing. Dayni María Rene León Herrera
PRESIDENTA CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS.

ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS

(Expresado en Bolivianos)

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

DESCRIPCIÓN	Notas	2022 Bs.	2021 Bs.
Ingresos financieros	8. q	8.898.506	8.753.638
Gastos financieros	8. q	(3.461.523)	(3.010.344)
Resultado Financiero Bruto		5.436.983	5.743.294
Otros Ingresos Operativos	8. t	237.792	222.507
Otros Gastos Operativos	8. t	(135.460)	(146.886)
Resultado de Operación Bruto		5.539.315	5.818.914
Recuperación de activos financieros	8. r	1.828.092	1.247.365
Cargos por incobrabilidad y revalorización de activos financieros	8. s	(1.434.850)	(936.265)
Resultado de Operación Después de Incobrables		5.932.557	6.130.014
Gastos Administrativos	8. v	(5.957.702)	(5.649.641)
Resultado de Operación Neto		-25.145	480.373
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		503	8
Resultado después de ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		-24.642	480.381
Ingresos extraordinarios	8. u	69	1.610
Gastos extraordinarios	8. u	-	-
Resultado Neto Antes de Ajustes de Gestiones Anteriores		-24.572	481.992
Ingresos de ejercicios anteriores	8. u	79.714	167.164
Gastos de ejercicios anteriores	8. u	(34.936)	(578.553)
Resultado Neto de la Gestión Antes de Impuestos		20.206	70.603
Resultado sobre las utilidades de las empresas (IUE)		-	(35.529)
Resultado Neto del Periodo		20.206	35.074

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


Lic. Celida Vallejos Vargas
CONTADOR GENERAL a.i.

Lic. Anna del Rossio Camacho Valdez
SUBGERENTE DE FINANZAS Y OPERACIONES a.i.

Lic. Alfonso Tejerina Escaray
GERENTE GENERAL a.i.

Ing. Dayni María Rene León Herrera
PRESIDENTA CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO.

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
(Expresado en Bolivianos)

DESCRIPCIÓN	Notas	2022 Bs.	2021 Bs.
Flujo de fondos en actividades de operación			
Utilidad (Perdida) neta del ejercicio		20.206	35.074
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de fondos			
* Productos devengados no cobrados	8	(837.785)	(2.907.579)
* Cargos devengados no pagados			
* Productos devengados en ejercicios anteriores			
* Provisiones para incobrables	8	(703.165)	(732.039)
* Provisiones para desvalorización			
* Provisiones o provisiones para beneficios sociales			
* Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar			
* Depreciaciones y amortizaciones	8	254.350	241.164
* Cargos devengados no pagados con bancos y entidades financieras			
* Otros		(3.507)	(37.857)
Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (perdida) del ejercicio		-1.269.901	-3.401.236
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre :			
* Cartera de prestamos			
* Disponibilidades , inversiones , temporarias y permanentes			
* Otras cuentas por cobrar			
* Obligaciones con el publico			
* Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento			
* Otras obligaciones		-	-
* Otras cuentas por pagar	8	(461.348)	(51.864.467)
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos			
* Otras cuentas por cobrar - pagos anticipados , diversas	8	(945)	(29.656)
* Bienes realizables - vendidos		84.529	(145.948)
* Otros activos - partidas pendientes de imputación			
* Otras cuentas por pagar - diversas y provisiones			
* Provisiones	8	35.497	(8.518)
Flujo neto en actividades de operación - excepto actividades de intermediación		-1.612.169	-55.449.825
Flujo de fondos en actividades de intermediación :			
Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermediación:			
* Obligaciones con el publico :			
* Obligaciones con el publico	8	1.743.145	56.064.846
* Depósitos a la vista en cajas de ahorro			
* Depósitos a plazo hasta 360 días			
* Depósitos a plazo por mas de 360 días			
* Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	8	3.553.254	(300.698)
* A corto plazo			
* A mediano y largos plazos			
* Otras Operaciones de Intermediación			
* Otras cuentas por pagar por intermediación financiera		-	-
Incremento (disminución) de colocaciones :			
* Créditos colocados en el ejercicio	8	-770.356	1.296.625
* Créditos recuperados en el ejercicio		-	-
Flujo neto en actividades de intermediación		4.526.044	57.060.773

DESCRIPCIÓN	Notas	2022 Bs.	2021 Bs.
(continuación)			
Flujo de fondos en actividades de financiamiento :			
Incremento (disminución) de préstamos:			
* Obligaciones con el FONDESIF		-	(95.083)
* Obligaciones subordinadas		-	-
Cuentas de los accionistas :			
* Aportes de capital	5	377.120	147.220
* Pago de dividendos		-	-
* Patrimonialización de recursos		-	-
Flujo neto en actividades de financiamiento		377.120	52.137
Flujo de fondos en actividades de inversión :			
Incremento (disminución) neto en :			
* Inversiones temporarias	5	(362.080)	(1.006.276)
* Inversiones permanentes	5	(483.270)	505.914
* Bienes de uso	5	(373.703)	(347.657)
* Bienes diversos			
* Cargos diferidos	5	(84.599)	15.292
* Otros activos			
Flujo neto en actividades de inversión		(1.303.651)	(832.727)
Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio		1.987.344	830.358
Disponibilidades al inicio del ejercicio		3.491.141	2.660.783
Disponibilidades al cierre del ejercicio		5.478.484	3.491.141

Las notas 1 al 13 adjuntas, son parte integrante de este estado financiero.



Lic. Celida Vallejos Vargas
CONTADOR GENERAL a.i.



Lic. Anna del Rossio Camacho Valdez
SUBGERENTE DE FINANZAS Y OPERACIONES a.i.



Lic. Alfonso Tejerina Escaray
GERENTE GENERAL a.i.



Ing. Dayni María Rene León Herrera
PRESIDENTA CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO.**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO**

Por los ejercicios terminados al 31 diciembre de 2022 y 2021

(Expresados en Bolivianos)

DESCRIPCIÓN	Capital Social	Aportes no Capitalizados	Reservas	Resultados Acumulados	Total Patrimonio
Saldo al 01 de enero de 2021	4.198.690	147.072	7.748.585	378.570	12.472.917
Decremento neto de certificados de aportación	147.220				147.220
Por distribución de utilidades acumuladas a reservas					0
Capitalización de las utilidades (Reserva Legal)			75.714		75.714
Capitalización de las utilidades (Reserva Voluntarias)			264.999		264.999
Por distribución de utilidades acumuladas a reservas				-378.570	-378.570
Utilidad del periodo o de la gestión				35.074	35.074
Saldo al 31 de Diciembre 2021	4.345.910	147.072	8.089.298	35.074	12.617.354
Incremento neto de certificados de aportación	377.120				377.120
Por distribución de utilidades acumuladas a reservas					0
Capitalización de las utilidades (Reserva Legal)			26.305		26.305
Capitalización de las utilidades (Reserva Voluntarias)			5.261		5.261
Por distribución de utilidades acumuladas a reservas				-35.074	-35.074
Utilidad del periodo o de la gestión				20.206	20.206
Saldo al 31 de Diciembre 2022	4.723.030	147.072	8.120.865	20.205	13.011.172

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


Lic. Celida Vallejos Vargas
CONTADOR GENERAL a.i.

Lic. Anna del Rossio Camacho Valdez
SUBGERENTE DE FINANZAS Y OPERACIONES a.i.

Lic. Alfonso Tejerina Escaray
GERENTE GENERAL a.i.

Ing. Dayni María Rene León Herrera
PRESIDENTA CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

NOTA 1. ORGANIZACIÓN.

a. Organización de la sociedad.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "San Francisco Solano" R.L., es una asociación económica y social de responsabilidad limitada, de fondo social y número de asociados ilimitado, constituida como Sociedad Cooperativa el 2 de diciembre de 1966, con Personería Jurídica N° 1109, reconocida en fecha 6 de mayo de 1971. Afiliada a INALCO y reglamentada bajo la Ley General de Cooperativas. Con Ficha de Adecuación N° 022/2015 emitido el 30/04/2010 por la ASFI, Tarjeta de Vigencia y Resolución Administrativa de Adecuación No. 25, otorgada por el Ministerio de Trabajo y Microempresa, Vice ministerio de Trabajo y Cooperativas e Instituto Nacional de Cooperativas, en fecha 20 de mayo de 2004. A partir de esta fecha, la Cooperativa inicia operaciones como una Cooperativa de Vínculo Cerrado de Carácter Comunal y como una asociación de personas, unidas para satisfacer las necesidades más comunes de los asociados y como una entidad de duración indefinida. A partir del 25 de abril de 2015 según determinación de la Asamblea de socios se cambia la denominación de la Cooperativa de Cooperativa de Ahorro y Crédito Comunal "San Francisco Solano" Ltda. a "**Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "San Francisco Solano" R.L.**"

La COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "SAN FRANCISCO SOLANO" R.L., ha cumplido con todos los requisitos exigidos por la Ley N° 393 de Servicios Financieros y demás disposiciones conexas, para operar y realizar actividades de intermediación financiera como COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA en su domicilio legal ubicado en la avenida Méndez Arcos S/N, entre calles Oruro y Potosí del municipio de Villa Montes del departamento de Tarija y sus agencias conforme estableció la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero mediante la Resolución ASFI N° 695/2021 de 2 de agosto de 2021, que disponer otorgar la Licencia de Funcionamiento ASFI/12/2021 como **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "SAN FRANCISCO SOLANO" R.L.** para realizar a nivel nacional desde el 20 de septiembre de 2021 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, excepto las que se señalan en las limitaciones y prohibiciones de los Artículos 240 y 241 de la referida Ley.

La Oficina Central de la Cooperativa tiene como domicilio legal la ciudad de Villa Montes, Provincia Gran Chaco del Departamento de Tarija, con dirección en la Calle Méndez Arcos s/n entre las calles Oruro y Potosí.

• Hechos importantes sobre la situación de la entidad

Durante la Gestión 2022, se dio inicio al proyecto de Implementación del servicio de Banca Digital, ante la necesidad de contar con este servicio en favor de nuestros consumidores financieros, la concretización de este proyecto está prevista para la gestión 2023, lo cual permitirá mejorar los servicios institucionales acorde al avance tecnológico.

La Cooperativa en el mes de enero de 2022 realizó la adquisición de un generador de energía, con la finalidad de dar continuidad al giro del negocio ante las constantes caídas y cortes de energía eléctrica en la región.

En el mes de abril 2022 se realizó la apertura de la Línea de Crédito Amplia y Rotativa del Banco Union S.A. por Bs. 2.100.000.- para la otorgación de créditos al sector productivo.

Los fines generales de la Cooperativa de acuerdo a los estatutos son:

b. Objetivos.

El principal objetivo se encuentra establecido en el Estatuto Orgánico aprobado por la Asamblea de Socios sustentado bajo los principios filosóficos del Cooperativismo, basados en el control democrático, la solidaridad, la neutralidad Política, Económica y Religiosa, mediante la ejecución de operaciones crediticias y de ahorro en sus diversas características, los cuales le son permitidos como entidad especializada y de objetivo único, También se establecieron otros objetivos que mencionamos a continuación.

Base Cooperativa y de negocios: La fuente de crecimiento y consolidación de la Cooperativa está sustentada en sus socios actuales y la incorporación de nuevos socios, así como la sociedad en su conjunto, además de empresas públicas y privadas a través de la prestación de distintos servicios, por lo que buscamos fidelizar a los socios actuales e incrementar al menos el 10% nuestra masa societaria en el área de influencia localizado en el Chaco boliviano.

Sostenibilidad y solvencia: La gestión y administración responsable de la institución se traduce en la sostenibilidad institucional que asegura la permanencia y crecimiento en el largo plazo, por lo que el crecimiento de nuestras operaciones estará basado en condiciones de calidad de cartera, adecuada eficiencia administrativa buscando mantener la tasa promedio ponderada de colocación de cartera logrando reducir el índice de mora (cartera en mora >1 a día/Cartera Total y cartera en mora > 30 días/Cartera Total) en relación al alcanzado en la gestión 2021, asimismo como objetivo esta lograr

una mayor eficiencia administrativa (Gastos Administrativos/Activo) menor a la alcanzada en Diciembre de 2021, a su vez incrementar el valor del indicador de ingresos financieros sobre cartera (ingresos financieros/promedio prestamos netos) con relación a 2021.

Fortalecimiento interno: Este objetivo está orientado a mejorar los niveles de comunicación y coordinación entre Oficina Central, las Agencias y las distintas áreas de la Cooperativa lo cual permitirá alinear y orientar el trabajo del personal como un solo equipo humano hacia el logro de los objetivos planteados.

Licencia de funcionamiento:

Un objetivo central en el marco de la Ley de Servicios Financieros es la continuidad de las operaciones a partir de una entidad regulada, propósito que fue cumplido a raíz de que la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI mediante Resolución ASFI N° 695/2021 del 02 de agosto de 2021, otorgo la Licencia de Funcionamiento ASFI/012/2021 como COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "SAN FRANCISCO SOLANO" R.L.

Desarrollo de personas y consolidación de estructuras:

Este objetivo se concentra en desarrollar el talento humano y su capacidad de gestión a fin de contar con los mejores cuadros que permitan conducir a la institución hacia el logro de sus objetivos por lo cual se deben llevar a cabo las acciones necesarias para asegurar un índice de riesgo adicional a la mora menor al límite regulatorio (< a 10%) y un índice de clima laboral que permita alcanzar el mismo, para lo cual durante la próxima gestión se desarrollará una herramienta que permita medir este propósito.

Para el logro de estos objetivos la Cooperativa al 31 de diciembre de 2022 cuenta con 36 funcionarios en sus distintas áreas y agencias.

Estructura.

En octubre de 2001 se inaugura la primera Agencia en la localidad de Macharetí, Provincia Luís Calvo del Departamento de Chuquisaca, en el mes de noviembre de 2002 se inaugura la segunda Agencia de la Cooperativa en la localidad de Boyuibe Provincia Cordillera del Departamento de Santa Cruz de la Sierra y en Octubre de 2003 se apertura la tercera Agencia en la localidad de Carapari, Provincia Gran Chaco del Departamento de Tarija, posicionando de esta manera a la Cooperativa en los tres departamentos de Bolivia donde se extiende el chaco boliviano.

En la Gestión 2022 la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "San Francisco Solano" R.L., cumplió 53 años de trayectoria como una institución financiera no bancaria, liderando su atención focalizada en el Chaco Boliviano que contribuye al desarrollo de la región y a mejorar las condiciones de vida de sus socios, así como el de la sociedad en su conjunto, destacada por su solvencia y solidez que se traduce en sus indicadores de rentabilidad, liquidez y calidad de cartera. Resultados que son el producto del trabajo dedicado de su personal y por supuesto del apoyo incondicional de su masa societaria que depositan su confianza en la administración permitiéndole asumir los desafíos planteados en el presente documento para la próxima gestión que la conduzcan a consolidar su presencia en la región.

Análisis del ambiente externo e interno.

El análisis del ambiente externo e interno, expone un contexto que presentará importantes desafíos para los próximos años, donde se prevén cambios vinculados con el ambiente económico, la normativa vigente y el entorno competitivo, elementos centrales a considerar en la estrategia, de cara a poder asumir los retos con eficiencia y generar condiciones para mantener la sostenibilidad y solvencia presentada a lo largo de la trayectoria de la Cooperativa.

Las perspectivas de las economías de la región, la evolución de la situación política, el momento económico nacional con señales claras de desaceleración, la Ley de Servicios Financieros que marca un antes y un después en lo que hace a la actividad del sector, configuran un marco de alta complejidad que incide directamente en el futuro del entorno de negocios.

Las tasas pasivas, han variado durante el periodo según el siguiente cuadro de tasas:

TARIFARIO DE TASAS DE INTERES CAJAS DE AHORRO		
TIPO DE PERSONA	% DE TASA DE INTERES	
	Bolivianos	Dolares
Personas Naturales < = a Bs. 70.000.- o equiv. En \$us.	2.00%	0.03%
Personas Naturales < = a Bs. 70.000.- o equiv. En \$us.	0.40%	0.03%
Personas Jurídicas	0.02%	0.02%

IMPORTES MINIMOS		
	Bolivianos	Dolares
Monto mínimo de Apertura de caja de Ahorro	Bs. 40	\$us. 5.-

TARIFARIO DE TASAS DE INTERES DEPOSITOS A PLAZO FIJO						
RANGOS					% DE TASA DE INTERES	
					Bolivianos	Dolares
Hasta 30 días < = a Bs. 70.000.- o equiv. En \$us.					0.18%	0.10%
Hasta 30 días > = a Bs. 70.000.- o equiv. En \$us.					0.10%	0.10%
De	31	A	60	Días	0.40%	0.20%
De	61	A	90	Días	1.20%	0.40%
De	91	A	180	Días	1.50%	0.50%
De	181	A	270	Días	3.00%	0.70%
De	271	A	360	Días	4.50%	1.00%
De	361	A	390	Días	5.50%	1.10%
De	391	A	570	Días	5.75%	1.20%
De	571	A	720	Días	6.25%	1.30%
De	721	A	900	Días	6.50%	1.50%
De	901	A	1080	Días	7.75%	1.75%
De	1081	A	1440	Días	8.00%	2.25%
De	1441	A	1800	Días	8.00%	3.50%

IMPORTES MINIMOS		
	Bolivianos	Dolares
Monto mínimo de Apertura de Depósitos a Plazo Fijo	Bs. 700.-	\$us. 100.-

Las tasas activas como se puede evidenciar en la Gestión 2022 tuvieron variaciones en el periodo con respecto a la Gestión 2021 en las Cajas de Ahorro en Moneda Extranjera y en Depósitos a Plazo Fijo en los diferentes rangos de plazos, aunque siguen siendo consideradas competitivas en el mercado financiero.

Impacto de la situación económica y del ambiente financiero.

Bolivia terminó 2022 con una inflación acumulada de 3,12%, acumulada a 12 meses, según el reporte presentado por el Instituto Nacional de Estadística (INE). El Índice de Precios al Consumidor (IPC), en diciembre de 2022, registró un aumento de 0,12% respecto a noviembre, explica el informe.

Entre octubre y noviembre de 2022, se registró el porcentaje más elevado de IPC con 0,75% y 0,47%, respectivamente, tras el paro cruceño de 36 días. Sin embargo, la cifra bajó nuevamente en diciembre hasta 0,12%.

El aumento del IPC registrado en diciembre se explica, principalmente, por la variación positiva de los precios en transporte, bienes y servicios diversos. Además de bebidas alcohólicas y tabaco, prendas de vestir y calzados, salud, muebles, bienes y servicios domésticos, alimentos y bebidas consumidas fuera del hogar, vivienda y servicios básicos y educación.

Los bienes y servicios con mayor incidencia positiva en diciembre, es decir los que más incrementaron su precio, fueron la carne de pollo, el transporte interdepartamental en ómnibus/flota y la arveja verde. Por el contrario, los productos con mayor incidencia negativa (que bajaron su precio) fueron: cebolla, transporte en taxi, carne de res sin hueso, papa, zanahoria y plátano.

Comportamiento de Depósitos del público y cartera.

Al cierre del primer semestre de 2022 los principales indicadores del sistema financiero dan cuenta de su activa a la consolidación de la reactivación económica de las unidades económicas y las familias bolivianas, que producto de la Pandemia del Covid-19 y la deficiente administración del aparato estatal del gobierno transitorio. Entre los principales indicadores que tanto las captaciones como las colocaciones registran una mayor dinámica que las gestiones pasadas, en los depósitos del público alcanza a Bs. 214.211 millones con un crecimiento del 7,5%, mientras que la cartera de créditos asciende a Bs. 206.722 millones con un crecimiento del 7,7%. La brecha de Bs. 7.489 millones entre los depósitos y la cartera garantiza una mayor expansión de las operaciones activas de las entidades financieras.

En concordancia con el buen desempeño de los depósitos y la cartera, el número de cuentas de depósito registro un incremento anual de más de 1.1 millones (8,4%), ascendiendo a Bs. 14,3 millones a junio 2022, asimismo se sumaron 147 mil prestatarios más en los últimos 12 meses llegando a un total de 1.8 millones de los cuales el 39,0% obtuvo beneficios por su condición de Cliente CPOP.

Los créditos otorgados a los sectores priorizados por la Ley N° 393 también muestran un mejor desempeño que gestiones pasada. Los créditos destinados al sector productivo alcanzaron Bs. 93.382 millones, mayor en Bs. 8.502.-millones (9,7%) con relación a junio 2021, el sector de manufactura Bs. 35.391 millones, agricultura y ganadería con Bs. 24.463 millones, construcción con Bs. 23.394 millones y el turismo con Bs. 7.848 millones. Los Créditos de Vivienda de Interés Social Bs. 30.057 millones, superior a Bs. 1.872 millones (6,6) respecto a junio 2021 siendo el principal destino la compra de vivienda que representa el 72,9% de estos créditos.

En cuanto a la cobertura de servicios financieros, las 65 EIFs con Licencia de Funcionamiento aumentaron 636 (8,7%) PAF respecto a junio 2021, alcanzando a 7913 a junio 2022 los cuales se encuentran en 277 municipios del país.

Regiones.

La variación en diciembre se debió especialmente al incremento de precios en las ciudades capitales y conurbaciones de: Tarija con 1,26%; Región Metropolitana Kanata (Cercado, Quillacollo, Tiquipaya, Vinto, Sipe Sipe, Sacaba y Colcapirhua) con 0,40%. Les siguen Cobija con 0,37%; Sucre con 0,17%; Potosí con 0,16% y Conurbación La Paz (Nuestra Señora de La Paz, El Alto, Viacha y Achocalla) con 0,15%.

La inflación más baja.

En diciembre pasado, se informó que Bolivia tenía la inflación más baja no solo en América Latina. Se destacó las cifras del país, ya que a nivel mundial las monedas se han depreciado y las economías tienden a subir la inflación. Por ejemplo, Chile a noviembre tenía la inflación al 13,3%, Colombia al 12,5%, Uruguay al 8,5%, Perú al 8,4%, Paraguay al 8.3% y Brasil al 5.9%.

Hasta ese mes, la inflación más baja en el mundo la tiene China con un 2%, seguida de Bolivia que, a noviembre de 2022, registraba una inflación acumulada de 3%. Bolivia aplica una política de subvención a los hidrocarburos y alimentos que permite mantener estable el precio de estos últimos.

También otorga apoyo financiero a los productores y restringe las exportaciones cuando el mercado interno no está lo suficientemente abastecido.

Otra política que se mantiene hace más de una década es la de tener un tipo de cambio fijo respecto al dólar estadounidense.

Bolivia – Panorama General.

Bolivia está tratando de reducir los efectos generados por el Covid-19 y la caída del precio del petróleo. La recuperación exigirá acciones para consolidar la estabilidad, promover el sector privado y proteger a los más vulnerables.

Concluido el *boom* de las materias primas en 2014, Bolivia recurrió a un elevado gasto público y un creciente crédito interno para mantener un alto crecimiento económico. Estas medidas resultaron en el aumento de la deuda pública y la reducción de las reservas internacionales y los ahorros fiscales acumulados en la bonanza.

La crisis sanitaria provocada por la COVID-19 sumió a la economía en una recesión que indujo un repunte de la pobreza. El Gobierno desplegó diferentes iniciativas para proteger a la población más vulnerable, incluyendo transferencias de emergencia en efectivo y diferimiento de pagos de servicios básicos y créditos. Como en otros países, la crisis sanitaria mostró la reducida capacidad del sistema de salud, el limitado impacto de los programas de protección social poco focalizados, la alta informalidad laboral y los elevados desequilibrios macroeconómicos.

En 2021, la economía logró una importante recuperación debido a la mejora del entorno internacional y la relajación de las medidas de aislamiento. Sin embargo, el alto endeudamiento público y las modestas reservas internacionales podrían limitar los esfuerzos para dinamizar la economía solo mediante políticas expansivas, en especial si el sector privado no juega un rol más activo y sostenido.

Por otro lado, además de su alta vulnerabilidad a desastres climáticos, Bolivia está expuesta a diferentes riesgos asociados al contexto internacional como la volatilidad de los precios de las materias primas, la desaceleración global, el aumento de las tasas internacionales de interés y el aumento de los precios de los alimentos. Estos riesgos podrían afectar la sostenibilidad de los esfuerzos del Gobierno para proteger la economía y la población.

En este contexto, una recuperación sostenible requiere que se afronten algunos desafíos estructurales. Un proceso de consolidación fiscal podría contribuir a fortalecer la confianza en la gestión macroeconómica y la sostenibilidad del tipo de cambio, así como a la generación de algún espacio de política para enfrentar cambios en el entorno internacional o eventos climáticos adversos en el futuro.

Las limitadas reservas de gas, los altos subsidios a los combustibles, un mercado regional cada vez más desafiante y esfuerzos globales por descarbonizar el sector energético, hacen necesario buscar alternativas a la exportación de gas. Todavía existen algunas oportunidades en este ámbito que, sumadas al importante potencial minero de Bolivia, podrían aprovecharse mejorando el ambiente de inversiones, principalmente en los campos de la regulación laboral y tributaria, con miras a dinamizar la inversión privada y la productividad, a tiempo de reducir la alta informalidad.

Proyecciones de organismos internacionales.

El Banco Mundial subió la proyección de crecimiento de 3,9% a 4,1% para la economía boliviana este año, según su informe. De acuerdo con datos del documento, sobre otros países, el organismo internacional prevé que la economía de Colombia este año crezca 7,1%, de Uruguay 4,8%, de Argentina 4,2%, de Ecuador 2,8%, de Perú 2,7%, de Brasil 2,5% y de Paraguay -0,3%.

En el caso de Bolivia, el Banco Mundial prevé un crecimiento de 2,8% en 2023 y de 2,7% en 2024.

A escala regional, para este año proyecta un crecimiento del 3%, una tasa superior a sus estimaciones anteriores, debido al ascenso de los precios de algunas materias primas, como resultado de los conflictos bélicos entre Rusia y Ucrania. De acuerdo con datos del Ministerio de Economía y Finanzas Públicas, el Programa Fiscal Financiero (PFF) 2022 prevé un crecimiento de alrededor de 5,1% para el país y una tasa de inflación de fin de período en torno al 3,3%, este año.

En el marco del Modelo Económico Social Comunitario Productivo (MESCP), este año el Gobierno nacional inyectó una inversión pública de \$us 5.015 millones, que prioriza al sector productivo.

La entidad ha sido impactada de manera negativa por la situación económica principalmente ocasionada por la pandemia del Covid-19 la cual durante la Gestión 2022 todavía persiste especialmente en la región del Chaco Boliviano que ya estaba en crisis afectando principalmente a la cartera por los diferimientos de créditos y también a los depósitos haciendo un efecto en nuestra liquidez, aunque se recuperaron un poco todavía no es suficiente según se muestra a continuación:

GESTIONES	2022		2021		2020	
	Miles	%	Miles	%	Miles	%
	Bs.		Bs.		Bs.	
CARTERA BRUTA	58,411		57,641		58,938	
Vigente	35,905	61%	41,646	72%	53,468	91%
Vigente Restructurada	20,846	36%	14,264	25%	2,869	5%
Mora	1,660	3%	1,731	3%	2,601	4%

GESTIONES	2022		2021		2020	
	Miles	%	Miles	%	Miles	%
	Bs.		Bs.		Bs.	
DEPÓSITOS	56,924		55,115		51,680	
Vista	9	0%	6	0%	6	0%
Cajas de Ahorro	13,614	24%	12,395	22%	11,919	23%
Plazo	43,301	76%	42,714	78%	39,756	77%

Administración de Riesgos de Crédito y de Mercado durante la gestión.

Riesgo de Crédito. La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "San Francisco Solano" R.L. cuenta con políticas y procedimientos para la Gestión de Crédito, que consideran las etapas de identificación, medición, monitoreo, control y mitigación desde una perspectiva integral de riesgo.

Una forma de ejercer el monitoreo de riesgo de crédito, es a través de la implementación de un sistema de gestión de 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 la gestión 2022 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 se ha incrementado producto de un decremento en la mora de un 3% reportado a Diciembre 2021 a un 2.84% reportado a Diciembre 2022, derivando en un decremento de nuestras provisiones específicas, pero como la Pandemia del Covid-19 se mantiene en el mundo, como consecuencia la crisis económica en el Chaco Boliviano a Diciembre 2022 todavía se mantiene en la región y por la cual se han visto afectados en gran medida los flujos de ingresos de la mayor parte de nuestros deudores lo cual afecto a la liquidez.

En la gestión 2022 dando cumplimiento a la Carta Circular ASFI/699/2021 del 14 de enero de 2021 de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI se continuó realizando las reprogramaciones y/o refinanciamientos de créditos diferidos durante la gestión 2020.

Riesgo de 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 de 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 2019 no significativas en las tasas de interés es que no se reportaron alertas relevantes en lo que respecta a este tipo de riesgo, habiéndose mantenido la Cooperativa dentro de una Posición Cambiaria Corta.

Operaciones o Servicios Discontinuados.

Durante la gestión no se ha incurrido en operaciones o servicios discontinuados

Planes de Fortalecimiento, Capitalización o Reestructuración.

Para la gestión 2022, el fortalecimiento de la entidad, estará sustentado básicamente en la consolidación y patrimonialización de utilidades, las mismas que se espera sean apalancadas positivamente, se tiene proyectado ejecutar acciones y medidas administrativas orientadas a reducir el número de socios pasivos.

Apertura y Cierres de Oficinas.

Durante este periodo no se han aperturado ni cerrado oficinas; y tampoco existen planes para apertura de nuevas oficinas.

NOTA 2. NORMAS CONTABLES.

Los presentes estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta San Francisco Solano” R.L., han sido preparados de conformidad con las normas de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI). Estas normas se ajustan a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Bolivia, excepto porque no permite la revalorización técnica de los activos fijos y el ajuste a moneda constante de los rubros no monetarios (bienes de uso, otros activos, inversiones permanentes no financieras y patrimonio).

La preparación de los estados financieros, de acuerdo con las normas de la ASFI y Principio de Contabilidad Generalmente Aceptados en Bolivia requieren que la Gerencia de la Entidad realice estimaciones y suposiciones que afectan los montos de los activos y pasivos y la exposición de las cuentas contingentes a la fecha de los estados financieros, así como los montos de ingresos y gastos del ejercicio. Los resultados reales pueden diferir de las estimaciones realizadas, sin embargo, estas cumplen con el marco contable y normativo vigente.

Las normas contables más significativas aplicadas por la entidad son las siguientes:

a. Base de presentación de los estados financieros.

Los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta San Francisco Solano” R.L., consolidan los estados financieros de todas las agencias de la entidad, han sido preparados de acuerdo a las modificaciones del manual de cuentas de la ASFI, sin considerar los efectos de la inflación, exponiéndose a valores históricos.

Las cuentas contables en moneda extranjera, moneda nacional con mantenimiento de valor y unidad de fomento a la vivienda se valúan de acuerdo con los tipos de cambio o cotizaciones vigentes a la fecha de cierre de cada ejercicio. Los efectos resultantes de este procedimiento se registran en los resultados del ejercicio.

b. Cartera.

Los saldos de cartera incluyen el capital prestado más los productos devengados sobre cartera vigente al cierre del ejercicio.

La previsión para incobrabilidad es calculada en base a la evaluación y calificación efectuada por la Cooperativa sobre el total de la cartera existente al cierre del ejercicio. Dicha evaluación y calificación es realizada de acuerdo a disposiciones establecidas en el Libro 3 Título II Sección 3 de la RNSF emitidos por la ASFI que establece la siguiente tabla de calificaciones de créditos y su correspondiente previsión (Régimen de Previsiones).

CREDITO EN M/N o MNUFV

Categoría	Empresarial- Microcredito- PYME (Directos y Contingentes)		Vivienda (Directos y Contingentes)	Consumo (Directos y Contingentes)		
	Al Sector Productivo	Al Sector No Productivo		Antes del 17/12/2009	A partir del 17/12/2009 Hasta el 16/12/2010	A partir del 17/12/2010
A	0%	0.25%	0.25%	0.25%	1.5%	3%
B	2.5%	5%	5%	5%	6.5%	6.5%
C	20%	20%	20%	20%	20%	20%
D	50%	50%	50%	50%	50%	50%
E	80%	80%	80%	80%	80%	80%
F	100%	100%	100%	100%	100%	100%

CREDITOS EN M/E o MNMV

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

c. Inversiones temporarias y permanentes

c.1) Temporarias.

Las inversiones temporarias incluyen todas las inversiones que pueden ser convertidas en disponibilidades en un plazo no mayor a 30 días respecto a la fecha de emisión o su adquisición.

Las inversiones por depósitos en cuentas de ahorro en otras entidades financieras supervisadas por ASFI en moneda nacional y extranjera, se valúan a su valor de Costo Actualizado a la fecha de cierre además de sus intereses devengados.

Así también se incluyen las inversiones en otras entidades no financieras (Fondos de Inversión) en moneda nacional valuadas a su costo actualizado.

c.2) Permanentes.

Las inversiones permanentes corresponden a las inversiones que tienen un vencimiento mayor a 30 días respecto a la fecha de su emisión o adquisición, se valúan al monto original de los depósitos actualizados a la fecha de cierre y reconocen los productos financieros devengados, están constituidos por certificados de depósitos a plazo fijo adquiridos de otras entidades afines a la Cooperativa.

Al cierre del 31 de diciembre de 2022, el valor de las estimaciones de las Inversiones Permanentes, cumplen en todo aspecto significativo con lo establecido en la normativa vigente.

d) Bienes Realizables.

Bienes muebles e inmuebles que pasan a ser de propiedad de una entidad supervisada, como consecuencia de las acciones judiciales o extrajudiciales a través de la dación en pago, que ésta ejerza para obtener la recuperación de los financiamientos otorgados que no hayan sido pagados;

En esta cuenta se registra el valor de costo neto de los inmuebles, mobiliario y equipo, vehículos, etc. de propiedad de la entidad, que se encuentran fuera de uso y que no corresponde contabilizarlos en Bienes de uso, Bienes alquilados o Bienes para uso del personal.

Se considera como valor de costo neto, el valor actualizado hasta la fecha de su baja, neto de depreciaciones acumuladas. Si al desafectarse de bienes de uso un bien, su valor neto fuere cero, se registrará a un valor de control de Bs 1.00 al transferirse a esta cuenta.

En esta cuenta se registra el importe necesario para reconocer el valor de pérdidas ciertas o el riesgo de pérdidas estimadas, originadas en la tenencia y desvalorización de bienes realizables.

e) Bienes de Uso.

Los bienes de uso existentes al 31 de diciembre de 2022:

- Están valuados a su costo de adquisición de acuerdo a la Circular SB 165/2008 sus saldos se mantienen constantes hasta la fecha de cierre de la presente gestión. La actualización realizada hasta el mes de agosto de la gestión 2008 fue ajustado según lo dispuesto por la Circular SB 585/2008.
- Su depreciación se calcula por el método de la línea recta. aplicando para el efecto porcentajes anuales estipulados en el DS. Nº 24051 de 29 de junio de 1.995 los cuales son considerados suficientes para extinguir el valor de los bienes al final de su vida útil estimada y para las incorporaciones posteriores.
- Los gastos de mantenimiento. son cargados a los resultados del ejercicio en que se incurre y las renovaciones, reparaciones y mejoras que extienden la vida útil de los bienes son incorporados al costo del correspondiente activo.

- El costo y la depreciación acumulada de los bienes de uso vendidos o retirados son eliminados de las respectivas cuentas y la utilidad o pérdida resultante se afecta a los resultados de ejercicio en que se incurre.

Las tasas de depreciación para los Bienes de Uso son las siguientes:

BIENES	AÑOS DE VIDA UTIL	COEFICIENTE DEPRECIACION
Edificios	40 años	2.5%
Muebles y enseres	10 años	10%
Equipos e instalaciones	8 años	12.5%
Equipos de computacion	4 años	25%
Vehiculos	5 años	20%

f) Otros Activos.

Constituido por los bienes diversos y activos intangibles los cuales se dan de baja según normas de contabilidad los activos intangibles se amortizan según Decreto Supremo Nro. 24051 Reglamento sobre IUE en el Art. 27 Amortización de Otros Activos en donde se indica cómo se deben realizar estas amortizaciones enviando al gasto la amortización correspondiente del periodo. Estas partidas están valuadas a su valor de costo y sus saldos se mantienen constantes hasta la fecha de cierre.

g) Fideicomisos constituidos.

No aplica.

h) Provisiones y previsiones.

Las provisiones y previsiones constituidas se efectúan en cumplimiento a normas establecidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) establecidas en el manual de cuenta, circulares específicas y regularizaciones legales vigentes.

La previsión para indemnizaciones al personal se constituye para todo el personal en relación de dependencia de conformidad con la legislación laboral vigente. Los empleados son acreedores a indemnización con el equivalente a un mes de sueldo por año de antigüedad, beneficio que se reconoce automáticamente transcurrido los tres meses de servicio en la empresa inclusive en los casos de retiro voluntario. La previsión registrada a la fecha de cierre cubre adecuadamente la contingencia.

i) Patrimonio neto.

El patrimonio neto de la cooperativa al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es registrado a valores históricos en cumplimiento a la circular SB 585/2008 emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) por lo que no se ha efectuado ninguna actualización.

j) Resultado del ejercicio.

Reconocimiento de Gastos e Ingresos.

- Los intereses ganados son contabilizados por método de lo devengado sobre la cartera vigente.
- Los intereses sobre créditos en mora se reconocen como ingreso por el método de lo percibido.
- Los costos financieros provenientes de captaciones del público y otras operaciones de financiamiento se calculan y contabilizan por el método de lo devengado en función del tiempo transcurrido.
- El reconocimiento de otros gastos es efectuado cuando este ya se lo conoce. En caso de castigo de productos financieros estos son traspasados a gastos después de su ingreso a vencido.
- El reconocimiento de ingresos con cargo a resultados es contabilizado como tales cuando estos hayan sido efectivamente percibidos.

k) Tratamiento de los estados contables de disposiciones legales.

No se han presentado en el periodo.

l) Absorciones o fusiones de otras entidades.

No se han presentado en el periodo.

m) Devengamiento de productos en ingresos por cartera e inversiones.

Los productos financieros ganados son registrados por el método de lo devengado sobre la cartera vigente, excepto los correspondientes a aquellos créditos calificados D, E y F que se reconocen en el momento de su percepción. Los productos por disponibilidad, rendimiento de inversiones temporarias y permanentes se registran por el método de lo devengado.

n) Devengamiento de cargos financieros.

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

o) Impuesto sobre las utilidades de las empresas.

La Cooperativa está sujeta al régimen tributario establecido mediante Ley N° 843 (texto ordenad), que establece una alícuota de 25% por concepto de impuesto a las Utilidades de las Empresas. El monto del impuesto pagado es considerado como pago a cuenta del Impuesto a las Transacciones.

Al 31 de diciembre de 2022 se registra la provisión por este concepto de acuerdo a esquema contable 20 de Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI.

NOTA 3 CAMBIOS EN POLITICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES.

La Cooperativa ha preparado sus estados financieros tomando en cuenta las modificaciones incluidas en el manual de Cuentas para Entidades Financieras vigentes al 31 de diciembre de 2022.

Cambio de criterio contable.

Durante este periodo no se ha presentado cambios en criterios contables que modifiquen las estimaciones contables y que correspondan informar.

Nuevas Estimaciones Contables.

Durante este periodo no se han presentado nuevas estimaciones contables que correspondan informar.

NOTA 4 ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES.

A la fecha de cierre de los periodos, existen activos sujetos a restricciones correspondientes a:

- a. Montos de Encaje Legal que la entidad ha depositado en efectivo y en el Fondo de Requerimiento de Activos Líquidos (Fondo RAL) y que son invertidos en títulos valores e instrumentos autorizados.

El detalle de los activos es el siguiente:

CONCEPTO	2022	2021
nbnb	1,804,952	1,828,657
Cuotas de participacion Fondo RAL afectados al encaje lega (1)	812,734	1,289,193
Importes entregados en Garantia (2)	213,364	228,757
Cuotas de participacion Fondo para creditos destinados al Sector Productivo y a Vivienda de Interes Social	0	0
Cuotas de participacion fondo CAPROSEN	0	0
Total Activos Sujetos a Restricciones	2,831,049	3,346,607

(1) Corresponde al importe constituido en Títulos de encaje legal que se muestra a continuación

CONCEPTO	2022		2021	
	Requerido	Constituido	Requerido	Constituido
Moneda Nacional				
Títulos	661,684	653,660	903,059.09	906,496.73
Efectivo	1,244,417	2,231,816	1,213,743.44	2,263,849.46
Total Moneda Nacional	1,906,101	2,885,475	2,116,803	3,170,346
CONCEPTO	2022		2021	
Moneda Extranjera	Requerido	Constituido	Requerido	Constituido
Títulos	158,081	159,074	382,617	382,696
Efectivo	225,322	1,157,735.42	223,464	737,525.29
Total Moneda Extranjera	383,403	1,316,809	606,081	1,120,222

Los datos expuestos en esta nota representan los saldos al 31 de diciembre de 2022 y 2021, sin embargo, para efectos de cobertura de encaje requerido, el cálculo considera los promedios del periodo bisemanal, en este caso del 28/11/2022 al

19/12/2022 y del 29/11/2021 al 20/12/2021 respectivamente. El Reglamento de Encaje Legal fue modificado, con el objetivo de contribuir a la inyección de liquidez en la economía y apuntalar el crecimiento de la cartera.

- (2) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 existen activos que se constituyen en garantías para cumplimiento de contratos para servicios con terceros, los mismos que son expresados en moneda nacional y que se detallan a continuación:

CONCEPTO	2022	2021
SETAR S.A. Retención del 7% para constituir la garantía por cumplimiento de contrato por cobro de facturas de energía eléctrica en Agencia Carapari	1,214	1,724
SETAR S.A. Retención del 7% para constituir la garantía por cumplimiento de contrato por cobro de facturas de energía eléctrica en Oficina Central en Villa Montes	710	1,243
SUBGOBERNACION DE CARAPARI - SERECA retención del 7% para constituir la garantía por cumplimiento de contrato por pago de sueldos en Agencia Carapari	0	630
SINTESIS S.A. Deposito de Bs. 154000.- para cumplimiento de contrato para servicio de pago de Renta de vejez en Of. Central y Agencias	154,000	154,000
SINTESIS S.A. Deposito de Bs. 30.000.- para cumplimiento de contrato para servicio de pago de Bono Familia	30,000	30,000
Banco Unión S.A. Boleta de Garantía por \$us. 3.000.-en favor de CRE R. L. por Servicio de cobro de facturas de energía eléctrica en Agencia Boyuibe	20,580	41,160
Banco Unión S.A. Boleta de Garantía por \$us. 1.000.-en favor de CIS BOLIVIA por Servicio de giros nacionales e internacionales	6,860	0
Total Importes en Garantía	213,364	228,757

NOTA 5 ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

El estado de situación patrimonial condensado de activos y pasivos corrientes y no corrientes, es el siguiente:

Al 31 de Diciembre de 2022	Corriente	No corriente	Total
RUBRO	Bs.	Bs.	Bs.
Disponibilidades	4,874,124	604,360	5,478,484
Inversiones Temporarias	3,661,790	435,472	4,097,262
Cartera	13,349,073	50,496,024	63,845,098
Otras cuentas por cobrar	207,474	513,847	721,321
Bienes realizables	0	138,235	138,235
Inversiones Permanentes	210,889	486,870	697,759
Bienes de uso	0	2,215,105	2,215,105
Otras operaciones activas	0	216,702	216,702
Total Activo	22,303,351	55,106,615	77,409,966
RUBRO	Bs.	Bs.	Bs.
Obligaciones con el publico	31,574,406	26,239,188	57,813,594
Obligaciones con Bancos y entidades financieras	2,131,475	1,546,815	3,678,289
Otras cuentas por pagar	325,806	1,471,560	1,797,366
Previsiones	0	652,500	652,500
Obligaciones subordinadas	0	457,044	457,044
Otras operaciones pasivas	0	0	0
Total Pasivo	34,031,687	30,367,107	64,398,794
Posicion Neta Activa (Pasiva)	(11,728,336)	24,739,508	13,011,172
Al 31 de Diciembre de 2021	Corriente	No corriente	Total
RUBRO	Bs.	Bs.	Bs.
Disponibilidades	2,717,394	773,746	3,491,141
Inversiones Temporarias	2,945,021	790,161	3,735,182
Cartera	12,627,519	48,906,273	61,533,793
Otras cuentas por cobrar	275,351	445,025	720,376
Bienes realizables	0	222,764	222,764
Inversiones Permanentes	214,489	0	214,489
Bienes de uso	0	2,095,752	2,095,752
Otras operaciones activas	0	132,104	132,104
Total Activo	18,779,775	53,365,825	72,145,600
RUBRO	Bs.	Bs.	Bs.
Obligaciones con el publico	33,589,572	22,480,877	56,070,449
Obligaciones con Bancos y entidades financieras	105,489	19,546	125,035
Otras cuentas por pagar	722,558	1,536,156	2,258,714
Previsiones	0	617,004	617,004
Obligaciones subordinadas	0	457,044	457,044
Otras operaciones pasivas	0	0	0
Total Pasivo	34,417,620	25,110,626	59,528,246
Posicion neta Activa (pasiva)	(15,637,845)	28,255,199	12,617,354

POSICIÓN DE CALCE FINANCIERO POR PLAZOS.

La posición del Calce Financiero por plazos, es la siguiente:

Al 31 de diciembre de 2022

CALCE DE PLAZOS (CONSOLIDADO)
EXPRESADO EN: MONEDA NACIONAL (Bs.)
AL: 31/12/2022 - TC: 6.86

RUBRO	SALDO INICIAL	PLAZOS						
		<=30 DIAS	31-60 DIAS	61-90 DIAS	91-180 DIAS	181-360 DIAS	361-720 DIAS	>=721 DIAS
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	5,478,484	4,001,778	125,222	173,389	288,194	285,541	333,054	271,306
INVERSIONES TEMPORARIAS	4,082,551	2,642,048	39,069	783,921	92,807	89,234	104,607	330,865
CARTERA VIGENTE	56,751,258	1,019,686	1,061,874	1,119,410	3,017,392	6,120,080	11,858,088	32,554,729
OTRAS CUENTAS x COBRAR	824,207	38,869	0	0	185,924	113,391	0	486,023
INVERSIONES PERMANENTES	686,870	0	0	0	200,000	0	0	486,870
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	9,586,596	135,979	149,366	161,197	158,581	300,398	2,467,928	6,213,145
TOTAL ACTIVO	77,409,966	7,838,361	1,375,530	2,237,916	3,942,899	6,908,644	14,763,677	40,342,938
PASIVO								
OBLIGACIONES VISTA	9,155	9,155	0	0	0	0	0	0
OBLIGACIONES AHORROS	13,613,995	1,024,131	1,024,131	1,024,131	1,773,847	2,508,598	3,547,694	2,711,464
OBLIGACIONES A PLAZO	37,931,737	4,706,625	1,139,059	1,906,028	4,077,210	8,869,085	9,821,179	7,412,550
OBLIGACIONES RESTRINGIDAS	5,369,095	563,952	40,000	400,000	120,633	1,571,376	982,600	1,690,534
FINANCIAMIENTOS	3,672,946	74,104	1,335,104	74,104	215,966	426,854	846,527	700,287
OTRAS CUENTAS x PAGAR	673,378	275,070	0	44,000	0	0	0	354,308
VALORES EN CIRCULACIÓN	0	0	0	0	0	0	0	0
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	457,044	0	0	0	0	0	0	457,044
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	2,671,444	591,157	26,097	23,163	65,570	117,194	14,762	1,833,502
CUENTAS CONTINGENTES	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL PASIVO	64,398,794	7,244,194	3,564,391	3,471,426	6,253,226	13,493,107	15,212,762	15,159,688
BRECHA SIMPLE	13,011,172	594,166	(2,188,861)	(1,233,510)	(2,310,327)	(6,584,462)	(449,085)	25,183,250
BRECHA ACUMULADA	13,011,172	594,166	(1,594,695)	(2,828,205)	(5,138,532)	(11,722,994)	(12,172,079)	13,011,171

Al 31 de diciembre de 2021

CALCE DE PLAZOS (CONSOLIDADO)
EXPRESADO EN MONEDA NACIONAL (Bs.)
AL 31/12/2021 - TC: 6.86

RUBROS	SALDO INICIAL	PLAZOS						
		<=30 DIAS	31-60 DIAS	61-90 DIAS	91-180 DIAS	181-360 DIAS	361-720 DIAS	>=721 DIAS
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	3,491,141	1,809,153	92,319	86,648	210,703	526,922	425,758	339,637
INVERSIONES TEMPORARIAS	3,735,182	1,786,862	42,111	769,915	108,237	241,757	214,861	571,439
CARTERA VIGENTE	55,910,126	540,732	597,110	628,766	1,953,094	6,127,855	10,873,412	35,189,155
OTRAS CUENTAS x COBRAR	775,790	277,691	0	0	0	116,544	0	381,555
INVERSIONES PERMANENTES	200,000	0	200,000	0	0	0	0	0
OTRAS OPERACIONES	8,033,361	5,754	258,242	120,281	186,266	2,105,022	(377,028)	5,734,822
TOTAL ACTIVO	72,145,600	4,420,192	1,189,783	1,605,611	2,458,300	9,118,101	11,137,004	42,216,608
PASIVO								
OBLIGACIONES VISTA	5,603	5,603	0	0	0	0	0	0
OBLIGACIONES AHORROS	12,395,008	1,409,784	1,409,784	1,409,784	2,441,818	3,453,252	1,654,078	616,507
OBLIGACIONES A PLAZO	37,626,848	2,823,019	1,391,992	1,157,863	3,095,168	11,929,032	9,380,442	7,849,331
OBLIGACIONES	5,087,172	229,225	122,000	165,000	597,000	1,291,150	1,571,004	1,111,793
FINANCIAMIENTOS	125,035	15,088	15,088	15,088	26,133	36,957	15,620	1,087
OTRAS CUENTAS x PAGAR	822,381	409,448	0	45,000	35,529	0	0	332,404
VALORES EN CIRCULACIÓN	0	0	0	0	0	0	0	0
OBLIGACIONES	457,044	0	0	0	0	0	0	457,044
OTRAS OPERACIONES	3,009,155	850,269	21,429	56,198	119,864	103,579	33,880	1,823,937
CUENTAS CONTINGENTES	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL PASIVO	59,528,246	5,742,436	2,960,293	2,848,933	6,315,511	16,813,970	12,655,024	12,195,078
BRECHA SIMPLE	12,617,354	(1,322,243)	(1,770,511)	(1,243,322)	(3,857,211)	(7,695,869)	(1,518,020)	30,024,530
BRECHA ACUMULADA	12,617,354	(1,322,243)	(3,092,754)	(4,336,076)	(8,193,287)	(15,889,156)	(17,407,176)	12,617,354

NOTA 6 OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS.

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

NOTA 7 POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA.

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2022 presentados en bolivianos incluyen saldos en moneda extranjera (dólares estadounidenses) de acuerdo al siguiente detalle:

Saldos al 31 de diciembre de 2022

CONCEPTO	Moneda Extranjera	Equivalente Bs.
ACTIVO		
Disponibilidades	173,232	1,188,375
Inversiones Temporarias	76,817	526,962
Cartera	111,650	765,918
Otras Cuentas por Cobrar	9,632	66,076
Inversiones permanentes	24,439	167,652
Bienes de uso	0	0
Otros activos	12,167	83,463
Total Activos	407,937	2,798,445
PASIVO		
Obligaciones con el público	(491,954)	(3,374,801)
Obligaciones con bancos y entidades financieras	(408)	(2,796)
Otras cuentas por Pagar	(53,984)	(370,327)
Previsiones	(1,229)	(8,434)
Obligaciones subordinadas	(66,624)	(457,044)
TOTAL PASIVOS	(614,198)	(4,213,402)
POSICION NETA ACTIVA	(206,262)	(1,414,957)

- Cotización o Tipo de Cambio de Bs 6.86 por \$us. 1.-

Saldos al 31 de diciembre de 2021.

CONCEPTO	Moneda Extranjera	Equivalente Bs.
ACTIVO		
Disponibilidades	111,994	768,279
Inversiones Temporarias	64,229	440,608
Cartera	95,511	655,204
Otras Cuentas por Cobrar	11,952	81,991
Inversiones permanentes	0	0
Bienes de uso	0	0
Otros activos	0	0
Total Activos	283,685	1,946,082
PASIVO		
Obligaciones con el público	(522,008)	(3,580,975)
Obligaciones con bancos y entidades financieras	(407)	(2,795)
Otras cuentas por Pagar	(51,171)	(351,035)
Previsiones	(911)	(6,250)
Obligaciones subordinadas	(66,624)	(457,044)
TOTAL PASIVOS	(641,122)	(4,398,099)
POSICION NETA ACTIVA	(357,437)	(2,452,017)

- Cotización o Tipo de Cambio de Bs 6.86 por \$us. 1.-

NOTA 8 COMPOSICIONES DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2022 y 2021 están expuestos por:

a. Disponibilidades.

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

CONCEPTO	2022	2021
Caja	2,118,084	1,242,770
Billetes y monedas nominativos por moneda	2,118,084	1,242,770
Fondos asignados a Cajeros Automáticos	0	0
Banco Central de Bolivia	1,804,952	1,828,657
Cuenta de Encaje - Entidades No Bancarias	1,804,952	1,828,657
Bancos y corresponsales del país	1,555,449	419,714
Bancos y corresponsales del país nominativo por entidad	1,555,449	419,714
Bancos y corresponsales del país con disponibilidad restringida	0	0
Total Disponibilidades	5,478,484	3,491,141

b. Cartera y Contingencia.

CONCEPTO	2022	2021
Cartera Vigente	35,905,021	41,645,632
Cartera Vencida	34,026	0
Cartera en Ejecución	1,083,051	1,443,424
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	20,846,238	14,264,494
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	0	0
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	543,124	287,554
Productos devengados por cobrar	9,541,892	8,704,107
Previsión para incobrables	(4,108,253)	(2,235,517)
Total Cartera y Contingente	63,845,098	64,109,694

- **NOTA:** En la previsión para incobrables no se incluye la Previsión Genérica para Incobrabilidad de cartera por Factores de Riesgo y tampoco la Previsión Genérica para Incobrabilidad de Cartera por Otros Riesgos.

1. Composición por clase de cartera y las provisiones para incobrabilidad, respectivamente.

La composición de este al 31 de diciembre de 2022 es como sigue:

TIPO DE CRÉDITO	CARTERA				PREVISIÓN PARA INCOBRABLES
	CONTINGENTE	VIGENTE	VENCIDA	EJECUCIÓN	
EMPRESARIAL	0	0	0	0	0
PYME	0	0	0	0	0
VIVIENDA CON GARANTIA HIPOTECARIA	0	16,927,297	0	886,030	399,080
VIVIENDA SIN GARANTIA HIPOTECARIA	0	224,392	0	0	5,002
MICROCREDITO NO DEBIDAMENTE GARANTIZADO	0	7,934,727	0	250,270	272,381
MICROCREDITO DEBIDAMENTE GARANTIZADO	0	4,690,294	0	0	3,355
CONSUMO NO DEBIDAMENTE GARANTIZADO	0	18,538,148	34,026	489,876	1,100,155
CONSUMO DEBIDAMENTE GARANTIZADO	0	8,436,401	0	0	102,081
TOTALES	0	56,751,258	34,026	1,626,175	1,882,053
(+) Previsión Genérica (PREVISIÓN GENÉRICA PARA INCOBRABILIDAD DE CARTERA POR FACTOR DE RIESGO ADICIONAL)	0	0	0	0	1,976,259
(+) Previsión Genérica (PREVISIÓN GENÉRICA PARA INCOBRABILIDAD DE CARTERA POR OTROS RIESGOS)	0	0	0	0	136,455
(+) Previsión Específica (PREVISIÓN ESPECÍFICA PARA INCOBRABILIDAD DE PRÉSTAMOS DIFERIDOS)	0	0	0	0	113,487
TOTAL GENERAL	0	56,751,258	34,026	1,626,175	4,108,253

La composición de este al 31 de diciembre de 2021 es como sigue:

TIPO DE CRÉDITO	CARTERA				PREVISIÓN PARA INCOBRABLES
	CONTINGENTE	VIGENTE	VENCIDA	EJECUCIÓN	
EMPRESARIAL	0	0	0	0	0
PYME	0	0	0	0	0
VIVIENDA CON GARANTIA HIPOTECARIA	0	19,760,163	0	616,461	336,609
VIVIENDA SIN GARANTIA HIPOTECARIA	0	352,767	0	0	8,487
MICROCREDITO NO DEBIDAMENTE GARANTIZADO	0	5,658,701	0	351,604	416,222
MICROCREDITO DEBIDAMENTE GARANTIZADO	0	5,005,069	0	0	3,665
CONSUMO NO DEBIDAMENTE GARANTIZADO	0	17,299,713	0	762,912	1,266,877
CONSUMO DEBIDAMENTE GARANTIZADO	0	7,833,713	0	0	98,792
TOTALES	0	55,910,126	0	1,730,978	2,130,652
(+) Previsión Genérica (PREVISIÓN GENÉRICA PARA INCOBRABILIDAD DE CARTERA POR FACTOR DE RIESGO ADICIONAL)	0	0	0	0	1,976,259
(+) Previsión Genérica (PREVISIÓN GENÉRICA PARA INCOBRABILIDAD DE CARTERA POR OTROS RIESGOS)	0	0	0	0	599,642
(+) Previsión Específica (PREVISIÓN ESPECÍFICA PARA INCOBRABILIDAD DE PRÉSTAMOS DIFERIDOS)	0	0	0	0	104,865
TOTAL GENERAL	0	55,910,126	0	1,730,978	4,811,418

2. La clasificación de cartera por:

2.1. Clasificación de cartera por actividad económica del deudor

Al 31 de diciembre de 2022.

SECTOR ECONÓMICO	CARTERA				PREVISIÓN PARA INCOBRABLES
	CONTINGENTE	VIGENTE	VENCIDA	EJECUCIÓN	
AGRICULTURA Y GANADERIA	0	11,885,393	0	149,840	251,115
EXTRACCIÓN DE PETRÓLEO CRUDO Y GAS NATURAL	0	932,763	0	0	15,109
MINERALES METÁLICOS Y NO METÁLICOS	0	30,114	0	0	903
INDUSTRIA MANUFACTURERA	0	4,756,705	0	24,476	77,096
PRODUCCIÓN Y DISTRIBUCIÓN DE ENERGÍA ELÉCTRICA GAS Y AGUA	0	921,720	0	0	6,777
CONSTRUCCIÓN	0	1,735,325	0	304,523	239,528
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	0	12,236,854	0	601,836	506,530
HOTELES Y RESTAURANTES	0	3,648,953	0	176,469	139,212
TRANSPORTE ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	0	4,701,091	0	274,753	304,244
INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0	798,988	0	0	12,995
SERVICIOS INMOBILIARIOS EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	0	5,057,400	0	0	45,953
ADMINISTRACIÓN PÚBLICA DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	0	5,534,443	0	61,075	138,123
EDUCACIÓN	0	2,247,413	34,026	0	73,581
SERVICIOS SOCIALES COMUNALES Y PERSONALES	0	1,371,337	0	33,202	58,386
SERVICIOS DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMÉSTICO	0	11,630	0	0	349
ACTIVIDADES ATÍPICAS	0	881,130	0	0	12,152
TOTALES	0	56,751,258	34,026	1,626,175	1,882,053
(+)Previsión Genérica (PREVISIÓN GENERAL PARA INCOBRABILIDAD DE CARTERA POR FACTOR DE RIESGO ADICIONAL)	0	0	0	0	1,976,259
(+)Previsión Genérica (PREVISIÓN GENERAL PARA INCOBRABILIDAD DE CARTERA POR OTROS RIESGOS)	0	0	0	0	136,455
(+) Previsión Específica (PREVISIÓN ESPECÍFICA PARA INCOBRABILIDAD DE PRÉSTAMOS DIFERIDOS)	0	0	0	0	113,487
TOTAL GENERAL	0	56,751,258	34,026	1,626,175	4,108,253

Al 31 de diciembre de 2021

SECTOR ECONÓMICO	CARTERA				PREVISIÓN PARA INCOBRABLES
	CONTINGENTE	VIGENTE	VENCIDA	EJECUCIÓN	
AGRICULTURA Y GANADERIA	0	9,972,495	0	244,763	321,333
EXTRACCIÓN DE PETRÓLEO CRUDO Y GAS NATURAL	0	892,019	0	0	13,213
MINERALES METÁLICOS Y NO METÁLICOS	0	0	0	0	0
INDUSTRIA MANUFACTURERA	0	3,649,827	0	40,375	75,800
PRODUCCIÓN Y DISTRIBUCIÓN DE ENERGÍA ELÉCTRICA GAS Y	0	1,353,581	0	0	7,429
CONSTRUCCIÓN	0	1,560,429	0	338,119	271,361
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	0	13,407,338	0	388,312	479,475
HOTELES Y RESTAURANTES	0	3,128,937	0	239,470	246,919
TRANSPORTE ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	0	5,579,154	0	336,025	366,299
INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0	1,228,701	0	17,012	33,998
SERVICIOS INMOBILIARIOS EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	0	4,147,070	0	0	47,103
ADMINISTRACIÓN PÚBLICA DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	0	6,211,980	0	61,075	133,260
EDUCACIÓN	0	2,329,023	0	0	35,309
SERVICIOS SOCIALES COMUNALES Y PERSONALES	0	1,575,981	0	65,827	88,332
SERVICIOS DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMÉSTICO	0	12,118	0	0	364
ACTIVIDADES ATÍPICAS	0	861,473	0	0	10,455
TOTALES	0	55,910,126	0	1,730,978	2,130,652
(+)Previsión Genérica (PREVISIÓN GENERAL PARA INCOBRABILIDAD DE CARTERA POR FACTOR DE RIESGO ADICIONAL)	0	0	0	0	1,976,259
(+)Previsión Genérica (PREVISIÓN GENERAL PARA INCOBRABILIDAD DE CARTERA POR OTROS RIESGOS)	0	0	0	0	599,642
(+) Previsión Específica (PREVISIÓN ESPECÍFICA PARA INCOBRABILIDAD DE PRÉSTAMOS DIFERIDOS)	0	0	0	0	104,865
TOTAL GENERAL	0	55,910,126	0	1,730,978	4,811,418

2.2. Clasificación de cartera por destino del crédito.

Al 31 de diciembre de 2022.

DESTINO DEL CRÉDITO	CARTERA				PREVISIÓN PARA INCOBRABLES
	CONTINGENTE	VIGENTE	VENCIDA	EJECUCIÓN	
AGRICULTURA Y GANADERIA	0	5,823,906	0	100,029	100,169
INDUSTRIA MANUFACTURERA	0	1,687,505	0	0	377
PRODUCCIÓN Y DISTRIBUCIÓN DE ENERGIA ELECTRICA GAS Y AGUA	0		0	0	0
CONSTRUCCIÓN	0	14,464,944	0	211,780	131,486
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	0	28,321,978	34,026	535,296	1,219,848
HOTELES Y RESTAURANTES	0	224,353	0		233
TRANSPORTE ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	0	498,568	0	94,025	95,529
INTERMEDIACION FINANCIERA	0	322,189	0	10,795	17,520
SERVICIOS INMOBILIARIOS EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	0	4,432,779	0	674,250	303,236
ADMINISTRACION PUBLICA DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	0	31,754	0	0	420
EDUCACION	0	194,501	0	0	3,151
SERVICIOS SOCIALES COMUNALES Y PERSONALES	0	748,780	0	0	10,083
ACTIVIDADES ATIPICAS	0	0	0	0	0
TOTALES	0	56,751,258	34,026	1,626,175	1,882,053
(+) Previsión Genérica (PREVISIÓN GENÉRICA PARA INCOBRABILIDAD DE CARTERA POR FACTOR DE RIESGO ADICIONAL)	0	0	0	0	1,976,259
(+) Previsión Genérica (PREVISIÓN GENÉRICA PARA INCOBRABILIDAD DE CARTERA POR OTROS RIESGOS)	0	0	0	0	136,455
(+) Previsión Específica (PREVISIÓN ESPECÍFICA PARA INCOBRABILIDAD DE PRÉSTAMOS DIFERIDOS)	0	0	0	0	113,487
TOTAL GENERAL	0	56,751,258	34,026	1,626,175	4,108,253

Al 31 de diciembre de 2021.

DESTINO DEL CRÉDITO	CARTERA				PREVISIÓN PARA INCOBRABLES
	CONTINGENTE	VIGENTE	VENCIDA	EJECUCIÓN	
AGRICULTURA Y GANADERIA	0	4,626,022	0	182,778	183,650
INDUSTRIA MANUFACTURERA	0	996,759	0	8,236	8,900
PRODUCCIÓN Y DISTRIBUCIÓN DE ENERGIA ELECTRICA GAS Y CONSTRUCCIÓN	0	26,735	0	0	596
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	0	16,181,363	0	219,444	147,401
HOTELES Y RESTAURANTES	0	26,875,263	0	803,271	1,361,430
HOTELES Y RESTAURANTES	0	323,078	0	0	54,498
TRANSPORTE ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	0	586,884	0	101,774	103,890
INTERMEDIACION FINANCIERA	0	354,594	0	10,795	18,044
SERVICIOS INMOBILIARIOS EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	0	5,206,210	0	404,681	239,019
ADMINISTRACION PUBLICA DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	0	52,992	0	0	1,025
EDUCACION	0	256,195	0	0	5,590
SERVICIOS SOCIALES COMUNALES Y PERSONALES	0	424,029	0	0	6,611
ACTIVIDADES ATIPICAS	0		0		
TOTALES	0	55,910,126	0	1,730,978	2,130,652
(+) Previsión Genérica (PREVISIÓN GENÉRICA PARA INCOBRABILIDAD DE CARTERA POR FACTOR DE RIESGO)	0	0	0	0	1,976,259
(+) Previsión Genérica (PREVISIÓN GENÉRICA PARA INCOBRABILIDAD DE CARTERA POR OTROS RIESGOS)	0	0	0	0	599,642
(+) Previsión Específica (PREVISIÓN ESPECÍFICA PARA INCOBRABILIDAD DE PRÉSTAMOS DIFERIDOS)	0	0	0	0	104,865
TOTAL GENERAL	0	55,910,126	0	1,730,978	4,811,418

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

Al 31 de diciembre de 2022

TIPO DE GARANTÍA	CARTERA				PREVISIÓN PARA INCOBRABLES
	CONTINGENTE	VIGENTE	VENCIDA	EJECUCIÓN	
GARANTÍA HIPOTECARIA	0	28,205,974	0	886,030	503,960
GARANTÍA PERSONAL	0	14,568,171	34,026	561,649	882,945
CREDITO AUTOLIQUIDABLE	0	1,869,653	0	0	0
GARANTÍA PRENDARIA	0	0	0	0	0
OTRAS GARANTIAS	0	12,107,461	0	178,496	495,148
TOTALES	0	56,751,258	34,026	1,626,175	1,882,053
(+) Previsión Genérica (PREVISIÓN GENÉRICA PARA INCOBRABILIDAD DE CARTERA POR FACTOR DE RIESGO ADICIONAL)	0	0	0	0	1,976,259
(+) Previsión Genérica (PREVISION GENÉRICA PARA INCOBRABILIDAD DE CARTERA POR OTROS RIESGOS)	0	0	0	0	136,455
(+) Previsión Especifica (PREVISIÓN ESPECÍFICA PARA INCOBRABILIDAD DE PRÉSTAMOS DIFERIDOS)	0	0	0	0	113,487
TOTAL GENERAL	0	56,751,258	34,026	1,626,175	4,108,252

Al 31 de diciembre de 2021.

TIPO DE GARANTÍA	CARTERA				PREVISIÓN PARA INCOBRABLES
	CONTINGENTE	VIGENTE	VENCIDA	EJECUCIÓN	
GARANTÍA HIPOTECARIA	0	31,567,799	0	616,461	439,066
GARANTÍA PERSONAL	0	12,302,650	0	736,831	1,041,533
CREDITO AUTOLIQUIDABLE	0	1,815,988	0	0	0
GARANTÍA PRENDARIA	0	0	0	0	0
OTRAS GARANTIAS	0	10,223,690	0	377,685	650,053
TOTALES	0	55,910,126	0	1,730,978	2,130,652
(+) Previsión Genérica (PREVISIÓN GENÉRICA PARA INCOBRABILIDAD DE CARTERA POR FACTOR DE RIESGO ADICIONAL)	0	0	0	0	1,976,259
(+) Previsión Genérica (PREVISION GENÉRICA PARA INCOBRABILIDAD DE CARTERA POR OTROS RIESGOS)	0	0	0	0	599,642
(+) Previsión Especifica (PREVISIÓN ESPECÍFICA PARA INCOBRABILIDAD DE PRÉSTAMOS DIFERIDOS)	0	0	0	0	104,865
TOTAL GENERAL	0	55,910,126	0	1,730,978	4,811,418

4. Clasificación de cartera según la clasificación de créditos en montos y porcentajes.

Al 31 de diciembre de 2022.

CALIFICACIÓN	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	%	CARTERA VENCIDA	%	CARTERA EN EJECUCIÓN	%	PREVISIÓN PARA INCOBRABLES	%
Calificación A	0	56,527,640	99.61	0	0	0	0	626,665	33.30
Calificación B	0	63,955	0	0	0	0	0	3,406	0
Calificación C	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Calificación D	0	28,440	0	0	0	269,569	17	78,755	4
Calificación E	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Calificación F	0	131,224	0.23	34,026	0	1,356,606	83	1,173,228	62.34
SUB TOTALES	0	56,751,258	100	34,026	0	1,626,175	100	1,882,053	100
(+) Previsión Genérica (PREVISIÓN GENÉRICA PARA INCOBRABILIDAD DE CARTERA POR FACTOR DE RIESGO ADICIONAL)	0	0	0	0	0	0.00	0.00	1,976,259	0.00
(+) Previsión Genérica (PREVISION GENÉRICA PARA INCOBRABILIDAD DE CARTERA POR OTROS RIESGOS)	0	0	0	0	0	0.00	0.00	136,455	0.00
(+) Previsión Especifica (PREVISIÓN ESPECÍFICA PARA INCOBRABILIDAD DE PRÉSTAMOS DIFERIDOS)	0	0	0	0	0	0.00	0.00	113,487	0.00
TOTAL GENERAL	0	56,751,258	100	34,026	0	1,626,175	100	4,108,253	100

Al 31 de diciembre de 2021.

CALIFICACIÓN	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	%	CARTERA VENCIDA	%	CARTERA EN EJECUCIÓN	%	PREVISIÓN PARA INCOBRABLES	%
Calificación A	0	55,708,946	99.64	0	0	0	0	561,591	26.36
Calificación B	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Calificación C	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Calificación D	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Calificación E	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Calificación F	0	201,180	0.36	0	0	1,730,978	100	1,569,061	73.64
TOTALES	0	55,910,126	100	0	0	1,730,978	100	2,130,652	100
(+) Previsión Genérica (PREVISIÓN GENÉRICA PARA INCOBRABILIDAD DE CARTERA POR FACTOR DE RIESGO ADICIONAL)	0	0	0	0	0	0.00	0.00	1,976,259	0.00
(+) Previsión Genérica (PREVISIÓN GENÉRICA PARA INCOBRABILIDAD DE CARTERA POR OTROS RIESGOS)	0	0	0	0	0	0.00	0.00	599,642	0.00
(+) Previsión Específica (PREVISIÓN ESPECÍFICA PARA INCOBRABILIDAD DE PRÉSTAMOS DIFERIDOS)	0	0	0	0	0	0.00	0.00	104,865	0.00
TOTAL GENERAL	0	55,910,126	100	0	0	1,730,978	100	4,811,418	100

5. Concentración crediticia por número de clientes en montos y porcentajes.

Al 31 de diciembre de 2022

TIPO DE CRÉDITO	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	%	CARTERA VENCIDA	%	CARTERA EN EJECUCIÓN	%	PREVISIÓN PARA INCOBRABLES	%
1º a 10º Mayores	0	4,026,110	7	0	0	0	0	10,923	0.58
11º a 50º Mayores	0	11,680,281	21	0	0	507,542	31	243,299	12.93
51º a 100º Mayores	0	12,210,020	22	0	0	326,207	20	243,722	12.95
Otros	0	28,834,846	51	34,026	0	792,426	49	1,384,109	73.54
TOTALES	0	56,751,258	100	34,026	0	1,626,175	100	1,882,053	100
(+) Previsión Genérica (PREVISIÓN GENÉRICA PARA INCOBRABILIDAD DE CARTERA POR FACTOR DE RIESGO)	0	0	0	0	0	0.00	0.00	1,976,259	0.00
(+) Previsión Genérica (PREVISIÓN GENÉRICA PARA INCOBRABILIDAD DE CARTERA POR OTROS RIESGOS)	0	0	0	0	0	0.00	0.00	136,455	0.00
(+) Previsión Específica (PREVISIÓN ESPECÍFICA PARA INCOBRABILIDAD DE PRÉSTAMOS DIFERIDOS)	0	0	0	0	0	0.00	0.00	113,487	0.00
TOTAL GENERAL	0	56,751,258	100	34,026	0	1,626,175	100	4,108,253	100

Al 31 de diciembre de 2021.

TIPO DE CRÉDITO	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	%	CARTERA VENCIDA	%	CARTERA EN EJECUCIÓN	%	PREVISIÓN PARA INCOBRABLES	%
1º a 10º Mayores	0	4,019,376	7	0	0	0	0	10,928	0.51
11º a 50º Mayores	0	11,725,512	21	0	0	237,973	14	161,129	7.56
51º a 100º Mayores	0	13,084,802	23	0	0	326,207	19	222,313	10.43
Otros	0	27,080,436	48	0	0	1,166,798	67	1,736,282	81.49
TOTALES	0	55,910,126	100	0	0	1,730,978	100	2,130,652	100
(+) Previsión Genérica (PREVISIÓN GENÉRICA PARA INCOBRABILIDAD DE CARTERA POR FACTOR DE RIESGO)	0	0	0	0	0	0.00	0.00	1,976,259	0.00
(+) Previsión Genérica (PREVISIÓN GENÉRICA PARA INCOBRABILIDAD DE CARTERA POR OTROS RIESGOS)	0	0	0	0	0	0.00	0.00	599,642	0.00
(+) Previsión Específica (PREVISIÓN ESPECÍFICA PARA INCOBRABILIDAD DE PRÉSTAMOS DIFERIDOS)	0	0	0	0	0	0.00	0.00	104,865	0.00
TOTAL GENERAL	0	55,910,126	100	0	0	1,730,978	100	4,811,418	100

6. La evolución de la cartera en las últimas tres gestiones.

CONCEPTO	2022	2021	2020
Cartera Vigente	35,905,021	41,645,632	53,467,954
Cartera Vencida	34,026	0	6,581
Cartera de Ejecución	1,083,051	1,443,424	2,306,927
Cartera reprogramada vigente	20,846,238	14,264,494	2,868,713
Cartera reprogramada vencida	0	0	0
Cartera reprogramada en ejecución	543,124	287,554	287,554
Total Cartera	58,411,459	57,641,103	58,937,728
Cartera contingente	0	0	0
Total Cartera contingente	0	0	0
Previsión específica para incobrabilidad	1,995,540	2,235,517	2,742,569
Previsión genérica para incobrabilidad de cartera por factor de riesgo adicional *	1,976,259	1,976,259	1,976,259
Previsión Genérica para incobrabilidad de cartera por factor de riesgo adicional pendiente de constituir	0	0	0
Previsión genérica para incobrabilidad de cartera por otro riesgo	136,455	599,642	824,628
Previsión Cíclica	521,500	486,004	494,521
Total Previsiones	4,629,753	5,297,421	6,037,977
Previsión para activos contingente	0	0	0
Total Previsiones	0	0	0
Previsión genérica voluntaria	131,000	131,000	131,000
Total provisiones	131,000	131,000	131,000
Previsión por incobrabilidad de cartera por constituir	0	0	0
Total provisiones	0	0	0
Cargos por previsión específica por incobrabilidad (1)	718,837	378,153	814,016
Cargos por previsión genérica por incobrabilidad (2)	0	0	0
Cargos por previsión genérica para incob. de cartera por otros riesgos	80,000	174,874	412,547
Cargos por previsión genérica voluntarias para pérdidas futuras	0	0	81,000
Cargos para previsión para otras cuentas por cobrar	8,879	8,753	38,432
Cargos por previsión genérica cíclica	56,253	20,018	78,310
Total Cargos	863,970	581,798	1,424,305
Disminución de previsión específica para incobrabilidad	1,121,567	1,127,482	837,911
Disminución de previsión genérica para incobrabilidad de cartera.	153,807	0	0
Disminución de previsión para otras cuentas por cobrar	11,878	21,946	39,457
Disminución de previsión genérica cíclica	20,756	30,231	75,288
Total Disminución	1,308,009	1,179,659	952,656
Productos por cartera (Ingresos Financieros)	8,898,506	8,753,638	9,231,451
Productos en suspenso	1,211,405	1,192,599	1,307,517
Créditos castigados por insolvencia	1,389,495	1,250,554	1,110,792
Número de Prestatarios	1,553	1,357	1,421

7. Grado de reprogramaciones e impactos sobre la situación de la cartera y los resultados

Al 31 de diciembre de 2022

CONCEPTO	Saldo	% representación	Cantidad	% Mora
Cartera Reprogramada	21,389,361	36.62%	360	0.93%

Al 31 de diciembre de 2021

CONCEPTO	Saldo	% representación	Cantidad	% Mora
Cartera Reprogramada	14,552,048	25.25%	209	0.50%

8. Los límites legales prestables de la cooperativa que se establecen en normas legales (Artículos 456º, 457º, 458º, 459 y 464º de la Ley Nº 393) son los siguientes:

El patrimonio neto según normativa de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) vigente al 31 de Diciembre de 2022 y 2021 para fines de cálculos de límites legales ascienden a Bs. 13,011.173.- y Bs. 12,617.354.- respectivamente, la Cooperativa ha cumplido con los límites legales en función de las limitaciones, restricciones y prohibiciones operativas establecidas en la Ley de Servicios Financieros y las normas establecidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

A partir de la promulgación de la Ley de Servicios Financieros Nº 393, los límites legales a partir del 31 de diciembre de 2022 son los siguientes:

CONCEPTO	%	2022	2021
Créditos a prestatario o grupo con garantía personal	5%	650,559	630,868
Créditos con un solo prestatario o grupo prestatario	20%	2,602,234	2,523,471
Operaciones contingentes contra garantizadas 1er. Requerimiento p/Bco. Extranjeros	30%	3,903,352	3,785,206

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

CONCEPTO	2022	2021	2020
Previsión Inicial	5,428,421	6,168,976	5,728,547
(-) Castigos	(1,483,505)	(1,344,564)	(1,206,586)
(-) Recuperaciones	(1,308,009)	(1,179,659)	(952,656)
(+) Provisiones Constituidas	624,124	693,421	1,245,413
(+/-) Actualizaciones	1,499,722	1,090,248	1,354,258
Previsión Final	4,760,753	5,428,421	6,168,976

c. Inversiones Temporarias y Permanentes.

Inversiones Temporarias.

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

CONCEPTO	2022	2021
Inversiones en entidades financieras del País	2,368,308	1,549,508
Cajas de Ahorro	2,168,308	1,549,508
Depósitos a plazo fijo	200,000	0
Inversiones en Otras Entidades no Financieras	171,352	166,324
Participación en Fondo de Inversión	171,352	166,324
Inversiones de disponibilidad restringida	1,542,890	2,019,350
Depósitos en cajas de ahorro con restricciones	730,157	730,157
Cuotas de Participación FONDO RAL afectados al encaje legal	812,734	1,289,193
Productos devengados por cobrar inversiones temporarias	14,711	0
Devengados por cobrar inversiones en entidades financieras del país	14,711	0
Devengados por cobrar inversiones de disponibilidades	0	0
Total Inversiones Temporarias	4,097,262	3,735,182

- La Subcuenta 127.11 "Cuotas de participación Fondo RAL afectados a encaje legal" al haber obtenido la Licencia de Funcionamiento 012/2021 otorgada por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero- ASFI por normativa se debía constituir el Encaje Legal por lo que se transfirió al Banco Central de Bolivia Bs. 1,415,186. -
- Debido a modificaciones al Encaje Legal por el BCB al cierre de la gestión 2022 el fondo cuenta con un saldo de Bs. 812.734.-

Inversiones Permanentes.

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

CONCEPTO	2022	2021
Inversiones en entidades financieras del país	200,000	200,000
Depósitos a plazo fijo (1)	200,000	200,000
Otros títulos valores de entidades financieras del país	0	0
Inversiones en otras entidades no Financieras	0	0
Participación en entidades sin fines de lucro	0	0
Inversiones de disponibilidad restringida	486,870	0
Cuotas de participación	234,635	0
Títulos valores de Entidades Financieras del país cedido en garantía	252,235	
Productos devengados por cobrar inversiones permanente	10,889	14,489
Devengados por cobrar inversiones en entidades financieras del país	10,889	14,489
Devengados inversiones de disponibilidad restringida	0	0
Provisiones para Inversiones Permanentes	0	0
Previsión participación en entidades financieras y afines	0	0
Total Inversiones Permanentes	697,759	214,489

- (1) Tasa de Rendimiento promedio obtenido fue de:

DPF Cooperativa Educadores Gran Chaco RL 8% de interés anual en ambas gestiones.

d. Otras Cuentas por cobrar.

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

CONCEPTO	2022	2021
Por intermediación financiera	0	0
Cuentas por cobrar M/N	0	0
Cuentas por cobrar M/E	0	0
Pagos anticipados	136,960	187,431
Pago anticipado Impuesto a las Transacciones	0	35,529
Anticipo por bienes y servicios M/N	83,613	96,830
Anticipo por bienes y servicios M/E	8,076	4,755
Anticipo al personal	0	0
Alquileres pagados por anticipado	0	0
Seguros pagados por anticipado M/N	17,281	17,281
Seguros pagados por anticipado M/E	27,990	33,036
Otros pagos anticipados	0	0
Diversas	824,207	775,790
Comisiones por cobrar M/N	23,293	41,668
Comisiones por cobrar M/E	1,058	1,187
Primas de seguros por cobrar M/N (A)	241,433	154,484
Primas de seguros por cobrar M/E (B)	2,650	2,148
Gastos por recuperar M/N	66,547	69,387
Gastos por recuperar M/E	26,264	26,577
Indemnizaciones reclamadas por siniestros M/N	0	0
Indemnizaciones reclamadas por siniestros M/E	0	0
Importes entregados en garantía M/N (C)	185,924	187,597
Importes entregados en garantía M/E (D)	27,440	41,160
Cuentas por cobrar - comisiones por pago de bonos sociales	9,964	18,794
Otras part. Pendientes de cobro M/N (E)	208,583	201,050
Otras part. pendientes de cobro M/E	31,051	31,739
Previsión para otras cuentas por cobrar	(239,846)	(242,845)
Previsión específica para pagos anticipados M/N	(23,951)	(23,951)
Previsión específica para pagos anticipados M/E	(1,372)	(1,372)
Previsión específica para cuentas por cobrar diversas M/N	(157,442)	(160,282)
Previsión específica para cuentas por cobrar diversas M/E	(57,080)	(57,239)
Total Otras Cuentas por Cobrar	721,321	720,376

Las partidas más importantes son las siguientes:

- (A) y (B) Corresponde a seguros desgravamen créditos diferidos en moneda nacional y extranjera (33.84%)
- (C) y (D) Corresponde a garantías constituidas en diferentes instituciones por cobranza de servicios públicos y por pagos a beneficiarios, para ambas gestiones (29.58%)
- (E) Gestión 2022: Los saldos más significativos corresponden a: Saldo por conciliar giros Western Unión (2.46%), seguro Desgravamen créditos vencidos y ejecución (1.29%) y saldo por conciliar Tigo Money (1.87%)

e. Bienes realizables.

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

CONCEPTO	2022	2021
Bienes recibidos en recuperación de créditos	276,469	307,293
Bienes recibidos en recuperación de créditos	276,469	307,293
Bienes fuera de Uso	0	0
Mobiliario, equipos y vehículos	0	0
Otros bienes realizables	0	0
Otros bienes realizables	0	0
(Previsión por desvalorización)	(138,235)	(84,529)
(Previsión bienes recibidos en recuperación de créditos)	(138,235)	(84,529)
(Previsión bienes fuera de uso)	0	0
(Previsión otros bienes realizables)	0	0
Total Bienes Realizables	138,235	222,764

f. Bienes de usos y depreciaciones acumuladas.

La composición del grupo es la siguiente:

Al 31 de diciembre de 2022.

CONCEPTO	VALOR ACTUALIZADO	DEPRECIACIÓN ACUMULADA	VALOR
Terreno	230,100	0	230,100
Edificios	1,911,186	657,442	1,253,744
Muebles y Enseres	1,473,202	1,338,084	135,118
Equipo e Instalaciones	840,917	652,707	188,210
Equipos de Computación	1,902,964	1,495,039	407,925
Vehículos	408,627	408,619	8
Total Bienes de Uso	6,766,997	4,551,892	2,215,105
Gasto en depreciación			254,350

Al 31 de diciembre de 2021.

CONCEPTO	VALOR ACTUALIZADO	DEPRECIACIÓN ACUMULADA	VALOR
Terreno	230,100	0	230,100
Edificios	1,911,186	609,663	1,301,523
Muebles y Enseres	1,436,811	1,279,586	157,225
Equipo e Instalaciones	708,743	619,456	89,287
Equipos de Computación	1,697,826	1,380,218	317,608
Vehículos	408,627	408,619	8
Total Bienes de Uso	6,393,294	4,297,542	2,095,752
Gasto en depreciación			241,164

g. Otros activos.

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

CONCEPTO	2022	2021
Bienes diversos	77,832.45	79,964.25
Bienes para uso del personal	0	0
Papelería útiles y material de servicios	77,832	79,964
Gastos de Organización	105,000	105,000
Amortización acumulada de gastos de Organización	(105,000)	(105,000)
Cargos Diferidos	0	0
Mejoras e instalaciones en inmuebles alquilados	116,564	116,564
Amortización acumulada de Mejoras e instalaciones en inmuebles alquilados	(116,564)	(116,564)
Activos Intangibles (1)	138,870	52,139
Valor de compra programas y aplicaciones informáticas MN	656,441	624,941
Amortización acumulada programas y aplicaciones informáticas MN	(601,034)	(572,801)
Valor de compra programas y aplicaciones informáticas ME	101,185	5,145
Amortización acumulada programas y aplicaciones informática ME	(17,722)	(5,145)
Total Otros Activos	216,702	132,104
Total Gastos de Amortización	23,820	33,403

(1) La composición de las cuentas es la siguiente:

CONCEPTO	2022	2021
Valor de costo	757,626	630,086
(Amortización acumulada)	(618,756)	(577,946)
Programas y Aplicaciones Informáticas	138,870	52,139

h. Fideicomisos Constituidos.

En cumplimiento a la normativa vigente, la Cooperativa no registra fideicomisos.

i. Obligaciones con el público.

La composición y evolución de los depósitos en las tres últimas gestiones es la siguiente:

CONCEPTO	2022	2021	2020
Obligaciones con el Público a la vista	9,155	5,603	5,603
Obligaciones para el Público para cuentas de ahorro	13,613,995	12,395,008	0
Obligaciones con el Público a Plazo	37,931,737	37,626,848	0
Obligaciones con el Público restringidas	5,369,095	5,087,172	0
Cargos financieros devengados por pagar	889,613	955,818	0
Total Obligaciones con el Publico	57,813,594	56,070,449	5,603

j. Obligaciones con instituciones fiscales.

La cooperativa no registra movimiento.

k. Obligaciones con Bancos y Entidades Financiamiento.

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

CONCEPTO	2022	2021
Obligaciones con el BCB a plazo (A)	252,235	0
Obligaciones con Bancos y/o Entidades Financieras del país a Plazo (B)	3,420,711	125,035
Otros financiamientos internos a mediano plazo	0	0
Financiamiento de Entidad del Exterior A Plazo	0	0
Cargos financieros devengados por pagar MN (C)	5,343	0
Cargos financieros devengados por pagar ME	0	0
Total Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	3,678,289	125,035

CONCEPTO	2022	2021
(A) Banco Central de Bolivia, préstamo de liquidez Fondo CPRO	252,235	0
(B) Banco de Desarrollo Productivo SAM, Préstamo de Liquidez entre 1 a 2 años, tasa promedio 3%	1,261,000	0
Banco Union S.A., Línea de Crédito	2,100,000	0
(C) Cargos devengados c/entidades financieras a plazo	5,343	0
Total Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	3,618,578	0

Se excluye los depósitos de CRECER IFD por ser saldos de caja de ahorro.

l. Otras cuentas por pagar.

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

CONCEPTO	2022	2021
Por intermediación financiera	327,304	327,304
Acreeedores varios por intermediación financiera	327,304	327,304
Diversas	346,074	495,076
Acreeedores fiscales por retención a terceros	7,208	8,662
Acreeedores fiscales por impuestos a cargo de la entidad	25,872	62,591
Acreeedor por cargas sociales retenidas a terceros	25,637	24,510
Acreeedores por cargas sociales a cargo de la entidad	33,706	32,223
Comisiones por pagar	99	0
Acreeedores por compra de bienes y servicios	67,875	85,582
Acreeedores varios	185,676	281,509
Provisiones	1,121,291	1,281,039
Provisiones para primas	28,933	77,287
Provisiones para aguinaldo	0	0
Provisiones para indemnizaciones	558,118	449,179
Provisión para impuesto a la propiedad de bienes inmuebles	13,601	19,551
Provisiones para otros impuestos	26,595	21,000
Provisión p/fondos de educación y asistencia y prev. social	140,242	169,123
Otras provisiones	353,802	544,898
Partidas pendientes de imputación	2,696	155,295
Fallas de caja	2,303	0
Partidas pendientes de imputación	394	155,295
Total Otras Cuentas por Pagar	1,797,366	2,258,714

➤ Las cuentas más significativas son:

Diversas: Por provisión pago de impuestos (1.44%), Provisión pago AFP (1.43%), Provisión Aportes por cargas sociales (1.88%), Provisión para pago servicios básicos, seguridad, auditoria interna y limpieza (3.78%), Provisión Otras cuentas por pagar (3.79%)

Provisiones: Provisión para indemnizaciones (31.05%), Provisión pago de impuestos inmueble y vehículos (0.76%), Patentes anuales y otros impuestos (1.48), Otros pagos provisionados (1.68%), Provisión para proceso laboral (6.40%), Provisión por acotación trimestral ala fondo de protección al ahorrista (4.01%)

m. Provisiones.

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

CONCEPTO	2022	2021
Provisiones Genéricas Voluntarias Para Perdidas Futuras	131,000	131,000
Provisión genérica Cíclica *	521,500	486,004
Total Provisiones	652,500	617,004

* En aplicación a los establecido en la RNSF Libro 3º Titulo II Capitulo IV Sección 3, estas son aplicadas para evitar subestimar los riesgos en tiempo en los que el ciclo económico es creciente y contar con una cobertura para perdidas no identificadas en aquellos prestamos en los que el deterioro aún no se ha materializado. Por otro lado, el Art. 9 punto (2) especifica las Entidades de intermediación financiera que ingresen al ámbito de regulación de ASFI deberán iniciar el proceso de constitución de Provisiones Cíclicas a partir del cierre contable del mes de incorporación.

n. Valores en circulación.

La cooperativa no registra movimiento.

o. Obligaciones Subordinadas.

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

CONCEPTO	2022	2021
Oblig. Subordinadas con el FONDESIF M/E	457,044	457,044
Oblig. Subordinadas c/FONDESIF proyecto PASA FONDESIF	0	0
Obligac. Subord. FONDESIF proyecto Fotovoltaicos VM I y II	0	0
Obligaciones subordinadas Proyecto Alianza Profin Red de Servicio Financiero	0	0
Total Obligaciones Subordinadas	457,044	457,044

- El importe corresponde al saldo de asistencia técnica del Primer proyecto con el FONDESIF. El Proyecto PASA FONDESIF concluyo en el mes de marzo de 2008 y se procedió a devolver la asistencia técnica a solicitud del FONDESIF.
- La disminución es por la devolución realizada a solicitud del FONDESIF por fondos de asistencia técnica no utilizadas por Bs. 95.083.- depositados en el Tesoro General de la Nación.

p. Obligaciones con empresas con participación estatal.

La cooperativa no registra movimiento.

q. Ingresos y gastos financieros.

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

CONCEPTO	2022	2021
Productos por Inversiones Temporarias	15,948	11,805
Productos por Cartera Vigente	8,534,417	8,248,537
Productos por Cartera Vencida	158,868	34,981
Productos por Carteras en Ejecución	162,162	411,578
Productos por Inversiones Permanentes Financieras	27,111	46,737
Total Ingresos Financieros	8,898,506	8,753,638

CONCEPTO	2022	2021
Cargos por obligaciones con el público	3,366,471	3,001,006
Cargos por obligaciones con Bancos y Ent. Financieras	95,052	8,552
Cargos por otras cuentas por pagar y comisiones financieras	0	786
Total Gastos Financieros	3,461,523	3,009,558

El promedio de las tasas promedio al 31 de diciembre de 2022 y 2021 fue de:

CARTERA DE CRÉDITOS	TASA PROMEDIO	
	2022	2021
Moneda Nacional (Consolidado)	17.19%	17.04%
Moneda Nacional	17.22%	17.08%
Moneda Extranjera	14.63%	13.33%

CAJA DE AHORRO	TASA PROMEDIO	
	2022	2021
Moneda Nacional (Consolidado)	1.80%	1.56%
Moneda Nacional	2.02%	1.79%
Moneda Extranjera	0.03%	0.05%

DEPÓSITOS A PLAZO FIJO	TASA PROMEDIO	
	2022	2021
Moneda Nacional (Consolidado)	6.96%	7.17%
Moneda Nacional	7.13%	7.36%
Moneda Extranjera	3.12%	3.17%

r. Recuperación de activos financieros.

La composición del rubro es la siguiente:

CONCEPTO	2022	2021
Recuperación de Activos Financieros Castigados	520,084	67,706
Recuperaciones de capital	87,686	15,087
Recuperaciones de interés	301,784	7,111
Recuperaciones de otros conceptos	130,613	45,508
Disminución de Prev. p/ Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	1,308,009	1,179,659
Disminución de previsión específica para incobrabilidad de cartera	1,121,567	1,127,482
Disminución de prev.generica p/incob.de cartera p/otros riesgos	153,807	0
Disminución de previsión para otras cuentas por cobrar	11,878	21,946
Disminución de previsión genérica cíclica	20,756	30,231
Total Activos Financieros	1,828,092	1,247,365

s. Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros.

La composición del rubro es la siguiente:

CONCEPTO	2022	2021
Perdidas por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	863,970	581,798
Previsión específica para incobrabilidad de cartera	718,837	378,153
Previsión Genérica para Incobrabilidad de Cartera por otros riesgos	80,000	174,874
Previsión para otras cuentas por cobrar	8,879	8,753
Previsión Genérica Cíclica	56,253	20,018
Castigo de Productos Financieros	570,880	354,467
Castigo de Productos por Cartera	570,880	354,467
Total Cargos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	1,434,850	936,265

t. Otros ingresos y gastos operativos.

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

CONCEPTO	2022	2021
Otros ingresos operativos (A)	237,792	222,507
Comisiones por servicios	171,691	204,207
Ganancia p/Operaciones de cambio y arbitraje	6,180	11,966
Ingresos por bienes realizables	55,105	0
Ingresos operativos diversos	4,816	6,334
Otros gastos operativos (B)	135,460	146,886
Comisiones por servicios	25,514	34,483
Costo de bienes realizables	107,384	110,588
Gastos operativos diversos	2,562	1,816
Total Otros Ingresos y Gastos Operativos	102,332	75,620

- (A) Corresponde a las cuentas más significativas: Comisión del 10% ganada por seguro desgravamen (10.41%) y Comisión por prestación de servicio de cobranzas y pagos de entidades públicas y privadas (59.90%)
- (B) Corresponde a las cuentas más significativas: Comisiones bancarias por transferencias y órdenes de pago (17.12%); Costo de venta de bien recibido en recuperación de crédito (22.75%) y Constitución de Previsión por desvalorización de bienes adjudicados (51.03%)

u. Ingresos y gastos extraordinarios y de gestiones anteriores.

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

CONCEPTO	2022	2021
Ingresos extraordinarios	69	1,610
Ingresos extraordinarios	69	1,610
Ingresos de gestiones anteriores (A)	79,714	167,164
Ingresos de gestiones anteriores	79,714	167,164
Gastos extraordinarios	0	0
Gastos extraordinarios	0	0
Gastos de gestiones anteriores	(34,936)	(578,553)
Gasto de gestiones anteriores	(34,936)	(578,553)
Total Ingresos y Gastos Extraordinarios	44,847	(409,779)

- (A) Corresponde a devolución por parte del Ministerio de Trabajo beneficios sociales de funcionario reincorporado (26.86%), reversión de primas 2021 (51.82%), reversión provisión para mantenimiento (9.79%) y a devolución comisiones por transferencias y órdenes de pago por parte de Banco Unión (1.17%).

v. Gastos de administración.

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

CONCEPTO	2022	2021
Gastos del personal y administrativos	3,547,618	3,463,532
Servicios contratados	674,284	686,916
Seguros	130,298	140,499
Comunicaciones y traslados	146,896	138,092
Impuestos	301,736	270,623
Mantenimiento y reparaciones	70,540	62,937
Depreciación y desvalorización de bienes de uso	254,350	241,164
Amortización de cargos diferidos y activos intangibles	23,820	33,403
Otros gastos de administración (A)	808,160	612,475
Total Gastos de Administración	5,957,702	5,649,641

- (A) Los Otros Gastos de Administración más importantes son:

CONCEPTO	2022	2021
Gastos notariales y judiciales	12,937	26,341
Alquileres	107,143	110,000
Energía eléctrica, agua y calefacción	128,134	121,805
Papelería, útiles y materiales de servicio	94,784	119,981
Propaganda y publicidad	12,364	0
Aportes-Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero	75,320	6,171
Aportes al Fondo de Protección del Ahorrista	285,054	140,419
Gastos en comunicaciones y publicaciones en prensa	6,345	14,570
Diversos	86,079	73,188
Total Gastos de Administración	808,160	612,475

w. Cuentas contingentes.

La Cooperativa no registra movimiento.

x. Cuentas de Orden.

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

CONCEPTO	2022	2021
Garantías Recibidas	77,162,277	81,840,893
Garantías hipotecarias	71,832,981	76,861,992
Depósitos en la entidad financiera	5,327,563	4,977,167
Bienes embargados	1,733	1,733
Otras garantías	0	0
Cuentas de registro	13,983,332	13,825,586
Documentos y valores de la entidad	11,288,422	11,288,422
Cuentas incobrables castigadas y condonadas	1,483,505	1,344,564
Productos en suspenso	1,211,405	1,192,599
Total Cuentas de Orden	91,145,610	95,666,478

y. Fideicomisos.

La Cooperativa no registra movimiento.

NOTA 9 PATRIMONIO.

En el estado de Cambios de Patrimonio Neto, se muestran los movimientos que tuvieron cuentas patrimoniales:

La composición es la siguiente:

CONCEPTO	2022	2021
Capital Social (1)	4,723,030	4,345,910
Aportes no capitalizados	147,072	147,072
Reserva Legal (2)	1,368,154	1,341,848
Otras Reservas Obligatorias (3)	320,764	320,764
Reservas Voluntarias	6,431,946	6,426,685
Resultados acumulados	20,206	35,074
Total Patrimonio Neto	13,011,172	12,617,354

- El capital social está constituido por certificados de aportación. que son aportes de los socios de acuerdo a la Ley General de Cooperativas cuyo valor unitario es de Bs. 50.- y el socio debe adquirir uno cada semestre.
- De acuerdo al artículo Art. 421 Ley N° 393 de Servicios Financieros: "Toda Entidad financiera para cubrir eventuales pérdidas, deberá constituir un fondo denominado Reserva Legal hasta que éste alcance el cincuenta por ciento (50%) de su capital pagado. Para formar dicha reserva, la entidad financiera destinará, por lo menos, el diez por ciento (10%) de sus utilidades líquidas anuales. Las entidades financieras podrán formar otros fondos de reserva de forma voluntaria y adicional a las determinadas por la presente Ley".

NOTA 10 PONDERACIÓN DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL.

Al 31 de diciembre de 2022

CÓDIGO	DETALLE	SALDO TOTAL ACTIVO	COEF. DE RIESGO	ACTIVO COMPUTABLE
CATEGORIA I	ACTIVO CON RIESGO DE 0 %	5,222,639	0%	0
CATEGORIA II	ACTIVO CON RIESGO DE 10%	0	10%	0
CATEGORIA III	ACTIVO CON RIESGO DE 20%	4,453,914	20%	890,783
CATEGORIA IV	ACTIVO CON RIESGO DE 50%	15,533,718	50%	7,766,859
CATEGORIA V	ACTIVO CON RIESGO DE 75%	0	75%	0
CATEGORIA VI	ACTIVO CON RIESGO DE 100%	52,199,694	100%	52,199,694
TOTALES		77,409,966	A	60,857,336
10 % ACTIVO COMPUTABLE				6,085,734
CAPITAL REGULATORIO				12,673,041
EXCENDENTE / (DEFICIT) PATRIMONIAL				6,587,307
COEFICIENTE DE SUFICIENCIA PATRIMONIAL				20.82%

Al 31 de diciembre de 2021

CÓDIGO	DETALLE	SALDO TOTAL ACTIVO	COEF. DE RIESGO	ACTIVO COMPUTABLE
CATEGORIA I	ACTIVO CON RIESGO DE 0 %	4,360,620	0%	0
CATEGORIA II	ACTIVO CON RIESGO DE 10%	0	10%	0
CATEGORIA III	ACTIVO CON RIESGO DE 20%	2,699,379	20%	539,876
CATEGORIA IV	ACTIVO CON RIESGO DE 50%	18,305,650	50%	9,152,825
CATEGORIA V	ACTIVO CON RIESGO DE 75%	0	75%	0
CATEGORIA VI	ACTIVO CON RIESGO DE 100%	46,779,951	100%	46,779,951
TOTALES		72,145,600	A	56,472,652
10 % ACTIVO COMPUTABLE				5,647,265
CAPITAL REGULATORIO				12,714,809
EXCENDENTE / (DEFICIT) PATRIMONIAL				7,067,544
COEFICIENTE DE SUFICIENCIA PATRIMONIAL				22.52%

NOTA 11 CONTINGENCIAS.

Al 31 de diciembre de 2022, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta San Francisco Solano R.L mantiene contingencias que pueden resultar obligaciones y/o la recuperación de costas, reparación de daños civiles y perjuicios ocasionados a la Institución, es decir un proceso penal y dos procesos laborales, estos procesos se ventilan en los estrados judiciales. Los procesos judiciales de referencia son los siguientes:

Procesos Laborales.

- En fecha 20 de marzo del 2018 se notificó a la Cooperativa con la demanda laboral presentada por la exfuncionaria Sra. Leciél Balderrama Sánchez en contra de la Cooperativa, en la cual solicita la cancelación de beneficios sociales contestándose dentro del plazo la demanda laboral, actualmente se encuentra en la Sala Social Administrativa del Tribunal Departamental de Justicia de Tarija en grado de apelación contra el auto interlocutorio N° 37/2018 en la cual declara sin lugar las excepciones planteadas por la Cooperativa. Después de haber interpuesto dos apelaciones que fueron resueltas en la ciudad de Tarija se notificó a la Cooperativa con SENTENCIA N° 33/2019. Posteriormente en fecha 13/08/2019 la demandante Sra. Balderrama interpuso recurso de apelación y en fecha 26 de agosto de 2019 se respondió la apelación.

El estado actual del proceso se encuentra a la espera de Auto de Vista que emitirá la Sala Social, Seguridad Social Contenciosa y Contenciosa Administrativa del Tribunal Departamental de Justicia de Tarija. Al cierre de la Gestión 2022 el proceso no tuvo cambios.

Proceso Penal.

- En fecha 12 de septiembre de 2018 la Cooperativa comprobó mediante controles internos la infidelidad de los funcionarios de Agencia Boyuibe, por lo que se dio inicio a las investigaciones del proceso penal que sigue la Cooperativa contra los ex funcionarios infieles Jesús Duberth Acosta Acebo, Neisa Kelia Bolívar Jerez y Rosario Ester Galarza Valencia, a la fecha todos cuentan con imputación formal en su contra. Se realizó el pago comercial por parte de la aseguradora CREDINFORM por infidelidad de empleados equivalente al 95% del importe reclamado y quedando por cobrar el 5% por

la franquicia descontada por la compañía de Seguros, a la fecha se encuentra para señalamiento de audiencia de medidas cautelares de Neisa Bolívar habiéndose llevado a cabo las audiencias de los otros dos imputados. Al cierre de la Gestión 2022 el proceso no tuvo cambios.

NOTA 12 HECHOS POSTERIORES.

No se han producido hechos o circunstancias posteriores al cierre del ejercicio al 31 de diciembre de 2022, que afecten en forma significativa a los Estados Financieros a esa fecha.

NOTA 13 CONSOLIDACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS.

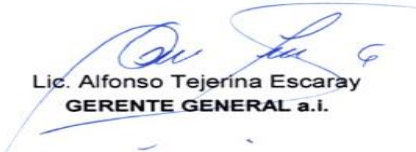
No aplicable a la Cooperativa.



Lic. Celida Vallejos Vargas
CONTADOR GENERAL a.i.



Lic. Anna del Rossio Camacho Valdez
SUBGERENTE DE FINANZAS Y OPERACIONES a.i.



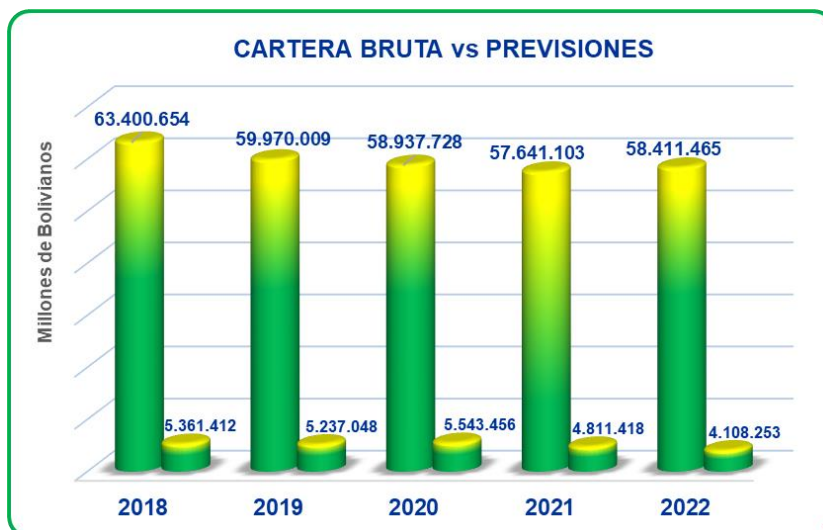
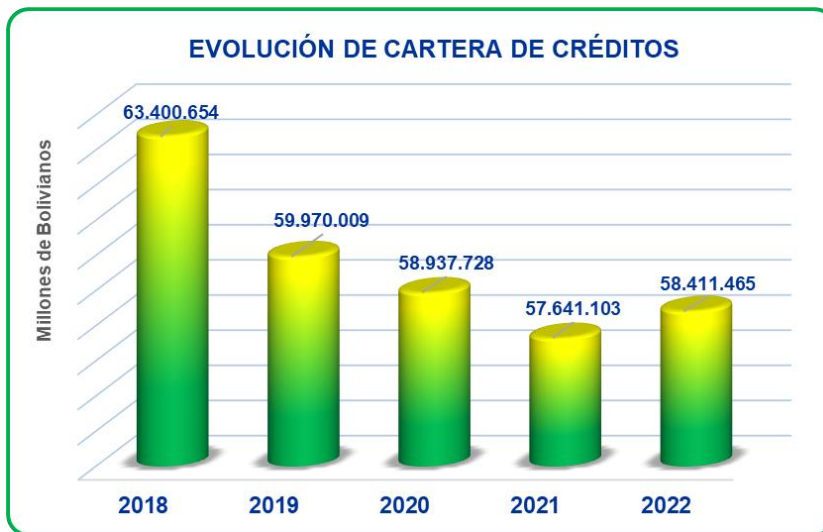
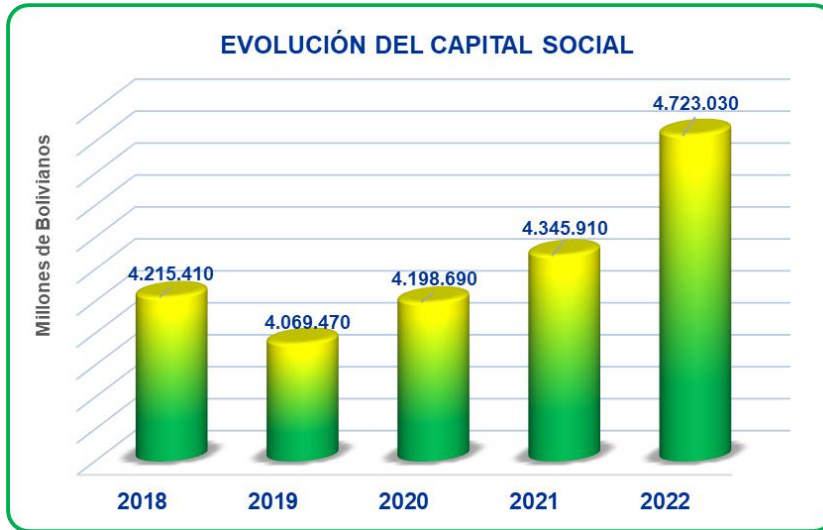
Lic. Alfonso Tejerina Escaray
GERENTE GENERAL a.i.

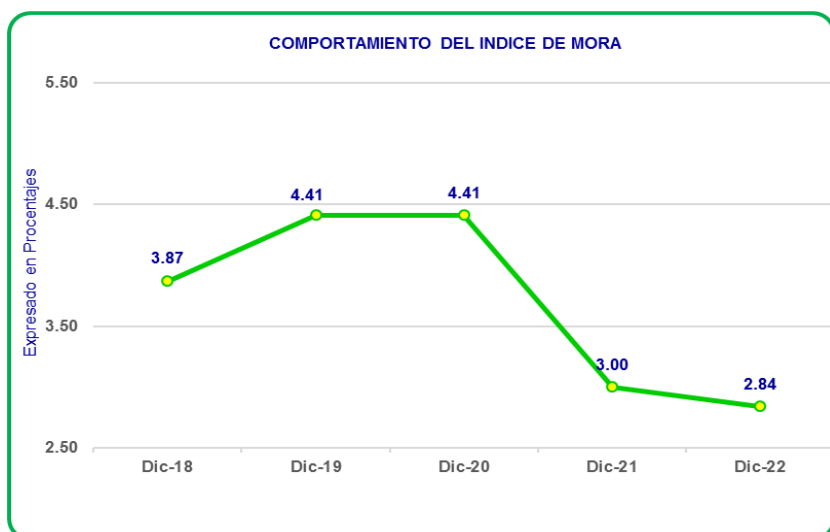
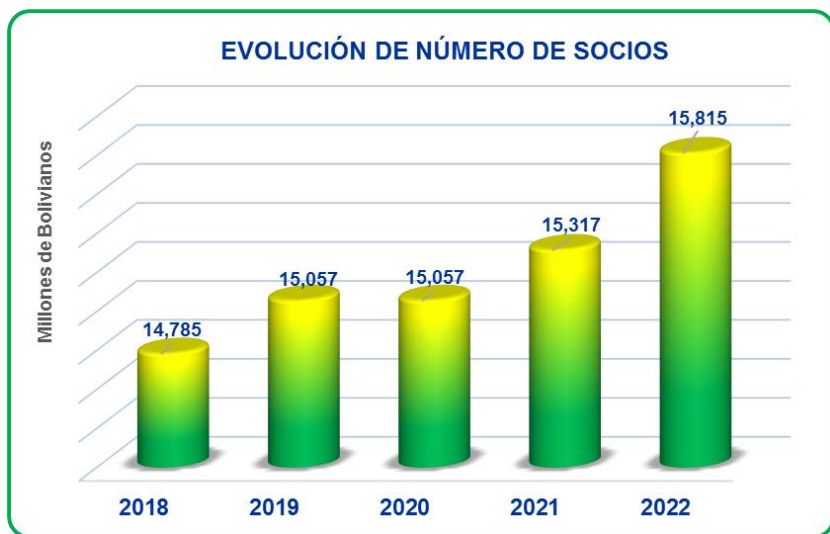


Ing. Dayni María Rene León Herrera
PRESIDENTA CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA







INDICADORES FINANCIEROS GESTIÓN 2022.

CUENTAS PRINCIPALES	dic-21	%	dic-22	%
DISPONIBILIDADES + INV. TEMPORARIAS + INV. PERMANENTES	7.440.811,50	10%	10.273.505,18	13%
CARTERA NETA	61.533.792,63	85%	63.845.097,75	82%
CTAS. POR COBRAR + REALIZABLES+BIENES DE USO + OTROS ACTIVOS	3.170.995,65	4%	3.291.362,74	4%
TOTAL	72.145.599,78	100%	77.409.965,67	100%
INDICE DE MORA	dic-21		dic-22	
CARTERA VENCIDA + CARTERA EN EJECUCION / CARTERA BRUTA	Cont. 3 Real. 3		Cont. 2.84 Real. 2.93	
PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS	dic-21		dic-22	
ESTRUCTURA DE ACTIVOS				
Disponibilidades / Activos	4,84%		7,08%	
Cartera / Activo	79,90%		75,46%	
Obligaciones Subordinadas / Pasivo + Patrimonio	0,63%		0,59%	
ESTRUCTURA DE PASIVOS				
Oblig.con el Público / Pasivo + Patrimonio	76,39%		73,01%	
Oblig.con Bancos y Ent. Fin. / Pasivo + Patrimonio	0,17%		4,75%	
CALIDAD DE CARTERA				
Cartera Vigente Total / Cartera	97,00%		97,16%	
Cartera Vencida + Ejecución / Cartera	3,00%		2,84%	
Prod. Financieros Devengados por Cobrar Cartera/Cartera	15,10%		16,34%	
Prev.Cartera Incobrable / Cartera	8,35%		7,03%	
LIQUIDEZ				
Disponibilidades / Oblig. a Corto Plazo	26,13%		36,65%	
Disponib. + Inv. Temp. / Oblig. a Corto Plazo	54,09%		64,06%	
Disponib.+ Inv.Temp. / Pasivo	12,14%		14,87%	
Disponibilidades + Inv.Temporarias / Activo	10,02%		12,37%	
SOLVENCIA				
Patrimonio / Activo	17,49%		16,81%	
Cartera Vencida Total + Ejec. Total / Patrimonio	13,72%		12,76%	
Cartera Vencida Total + Ejec.Total - Prev / Patrimonio	24,41%		18,82%	
Coefficiente de Adecuación Patrimonial	22,57%		21,60%	
RENTABILIDAD				
Resultado Financiero Bruto / Activo	7,96%		7,02%	
Resultado de operación después de Incobrables / (Activo + Contingente)	8,50%		7,66%	
Result. de Operación Neto/(Activo + Contingente)	0,67%		-0,03%	
Result.Netto de la Gestión / Activo (ROA)	0,05%		0,03%	
Result.Netto de la Gestión / Patrimonio (ROE)	0,28%		0,16%	
RESULTADOS				
Ingresos Financieros / Activo	12,13%		11,50%	
Gastos Financieros / Activo	4,17%		4,47%	
INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS				
Productos por Cartera Vigente/Cartera Vigente	14,75%		15,04%	
Productos por Cartera Vencida y en Ejecución / Cartera Vencida y en Ejecución	25,80%		19,34%	
Int.Deptos.Caja de Ahorro/Ob.Púb.Ctas.Ahorro	1,30%		1,57%	
Int.Depósitos Púb.a Plazo/Dptos.Púb.a Plazo	6,65%		7,35%	
RATIOS DE EFICIENCIA				
Gastos de Administración / Activo	7,83%		7,70%	
Gastos de Administración / Cartera	9,18%		9,33%	
Gastos de Administración / Depósitos	10,25%		10,54%	
ESTRUCTURA DE GASTOS DE ADMINISTRACION				
Gastos de Personal / Gastos de Administración	61,31%		59,55%	
Deprec.y Amortizaciones / Gastos de Administración	4,86%		4,67%	

EJECUCIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS PROYECTADOS GESTIÓN 2022.

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
(Expresado en Bolivianos)

(Cumplimiento de Proyecciones Financieras establecidas en la Planificación Estratégica y Empresarial 2022)

DESCRIPCIÓN DE CUENTAS	PROYECCIÓN Dic-22	CUMPLIMIENTO Dic-22	% DE CUMPLIMIENTO	Crecimiento 2022 con Rel. 2021
ACTIVO	75.348.642	77.409.966	102,74%	7,30%
DISPONIBILIDADES	4.143.552	5.478.484	132,22%	56,93%
INVERSIONES TEMPORARIAS	4.438.850	4.097.262	92,30%	9,69%
CARTERA	63.132.623	63.845.098	101,13%	3,76%
CARTERA VIGENTE	32.648.245	35.905.021	109,98%	-13,78%
CARTERA REPROGRAMADA VIGENTE	25.702.305	20.846.238	81,11%	46,14%
CARTERA VENCIDA	480.746	34.026	7,08%	100%
CARTERA REPROGRAMADA VENCIDA	0	0	0%	0%
CARTERA EJECUCIÓN	974.404	1.083.051	111,15%	-24,97%
CARTERA REPROGRAMADA EN EJECUCIÓN	287.554	543.124	188,88%	88,88%
PRODUCTOS DEVENGADOS POR COBRAR (PREVISIÓN PARA INCOBRAB. DE CARTERA)	8.226.113 -5.186.744	9.541.892 -4.108.253	116,00% 79,21%	9,63% -14,61%
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	636.699	721.321	113,29%	0,13%
BIENES REALIZABLES	109.574	138.235	126,16%	-37,95%
INVERSIONES PERMANENTES	400.000	697.759	174,44%	225,31%
BIENES DE USO	1.958.075	2.215.105	113,13%	5,69%
OTROS ACTIVOS	529.270	216.702	40,94%	64,04%
PASIVO	62.804.274	64.398.794	102,54%	8,18%
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	58.392.346	57.813.594	99,01%	3,11%
OBLIG. CON EL PÚBLICO A LA VISTA	5.603	9.155	163,39%	63,39%
OBLIG. CON EL PÚBLICO POR CUENTAS DE AHORROS	13.160.086	13.613.995	103,45%	9,83%
OBLIG. CON EL PÚBLICO A PLAZO	38.944.019	37.931.737	97,40%	0,81%
OBLIG. CON EL PÚBLICO RESTRINGIDAS	5.475.466	5.369.095	98,06%	5,54%
OBLIG. C/ PÚBLICO A PLAZO FIJO C/ ANOTACIÓN EN CTA	0	0	0%	0%
CARGOS DEVENG POR PAGAR OBLI. CON EL PÚBLICO	807.172	889.613	110,21%	-6,93%
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES	0	0	0%	0%
OBLIGAC. CON BCOS Y ENTID. DE FINANCIAMIENTO	1.668.535	3.678.289	220,45%	2841,80%
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1.681.381	1.797.366	106,90%	-20,43%
PREVISIONES	604.969	652.500	107,86%	5,75%
VALORES EN CIRCULACIÓN	0	0	0%	0%
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	457.044	457.044	100%	0%
OBLIGACIONES CON EMPRESAS CON PARTICIPACIÓN ESTATAL	0	0	0%	0%
PATRIMONIO	12.544.369	13.011.172	103,72%	3,12%
CAPITAL SOCIAL	4.505.040	4.723.030	104,84%	8,68%
APORTES NO CAPITALIZADOS	147.072	147.072	100%	0%
AJUSTES AL PATRIMONIO	0	0	0%	0%
RESERVAS	8.120.864	8.120.864	100%	0,39%
RESULTADOS ACUMULADOS	0	0	0%	0%
Utilidades (pérdidas) acumuladas	0	0	0%	0%
Utilidades (pérdidas) del periodo o gestión	-228.608	20.206	-8,84%	-42,39%
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	75.348.642	77.409.966	102,05%	7,30%

ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS MENSUAL
(Expresado en Bolivianos)

(Cumplimiento de Proyecciones Financieras establecidas en la Planificación Estratégica y Empresarial 2022)

DESCRIPCIÓN DE CUENTAS	PROYECCIÓN	CUMPLIMIENTO	% DE
	Dic-22	Dic-22	CUMPLIMIENTO
(+) INGRESOS FINANCIEROS	8.879.320	8.898.506	100,22%
(-) GASTOS FINANCIEROS	3.361.552	3.461.523	102,97%
(=) RESULTADO FINANCIERO BRUTO	5.517.768	5.436.983	98,54%
(+) OTROS INGRESOS OPERATIVOS	263.967	237.792	90,08%
(-) OTROS GASTOS OPERATIVOS	150.361	135.460	90,09%
(=) RESULTADO DE OPERACIÓN BRUTO	5.631.373	5.539.315	98,37%
(+) RECUPERACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS	1.431.467	1.828.092	127,71%
(-) CARGOS POR INCROBABILIDAD Y DESVALORIZACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS	995.324	1.434.850	144,16%
(=) RESULTADO DE OPERACIÓN DESPUES DE INCOBRABLES	6.067.516	5.932.557	97,78%
(-) GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	6.360.722	5.957.702	93,66%
(=) RESULTADO DE OPERACIÓN NETO	-293.205	-25.145	8,58%
(+) ABONOS POR DIFERENCIA DE CAMBIO Y MANTENIMIENTO DE VALOR	256	1	0,57%
Abonos por diferencia de cambio	256	1	0,57%
Abonos por mantenimiento de valor	0		0,00%
(-) CARGOS POR DIFERENCIA DE CAMBIO Y MANTENIMIENTO DE VALOR	250	-502	-200,99%
Cargos por diferencia de cambio	250	-502	-200,99%
Cargos por mantenimiento de valor	0		0,00%
(=) RESULTADO DESPUES DE AJUSTE POR DIFERENCIA DE CAMBIO Y MANTENIMIENTO DE	-293.199	-24.642	8,40%
(+) INGRESOS EXTRAORDINARIOS	819	69	8,48%
(-) GASTOS EXTRAORDINARIOS	750	0	0%
(=) RESULTADO NETO DEL EJERCICIO ANTES DE AJUSTES DE GESTIONES ANTERIORES	-293.129	-24.572	8,38%
(+) INGRESOS DE GESTIONES ANTERIORES	83.572	79.714	95,38%
(-) GASTOS DE GESTIONES ANTERIORES	19.050	34.936	183,39%
(=) RESULT. ANT. DE IMPTOS. Y AJUSTE CTBLE POR EF. DE INFLACIÓN	-228.608	20.206	-8,84%
(+/-) Ajuste contable por efecto de la inflación	0	0	0%
(=) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	-228.608	20.206	-8,84%
(-) IMPUESTO A LAS UTILIDADES DE LAS EMPRESAS (IUE 25%)	0	0	0%
(=) RESULTADO NETO DE LA GESTIÓN	-228.608	20.206	-8,84%

PERSONAL DE OFICINA CENTRAL Y AGENCIAS.**OFICINA CENTRAL VILLA MONTES****PERSONAL DE ALTA GERENCIA.**

ALFONSO TEJERINA ESCARAY	GERENTE GENERAL a.i.
JIMENA ILLANES CARBALLO	SUBGERENTE DE RIESGOS a.i.
ADELA RICALDI SANDI DE OROSCO	AUDITORA INTERNA
ANNA DEL ROSSIO CAMACHO VALDEZ	SUBGERENTE DE FINANZAS Y OPERACIONES
GUIDO REYES CAYO	SUBGERENTE DE TÉCNOLOGÍA DE INFORMACIÓN
NORMA MIRIAM GARECA ILLESCAS	SUBGERENTE COMERCIAL Y MERCADEO

PERSONAL EJECUTIVO.

CELIDA CALLEJOS VARGAS	CONTADOR GENERAL a.i.
SELVA IBETH LIMPIAS MORALES	RESPONSABLE DE CRÉDITOS Y RECUPERACIONES
ZAIDA MONICA TORREZ BARRERO	RESPONSABLE DE CAPTACIONES
MARTIN MAYER ROMERO RODRIGUEZ	ASESOR LEGAL
LILIANA JUANA MIRANDA OCAMPO	OFICIAL DE CUMPLIMIENTO

PERSONAL DE MANDOS MEDIOS Y OPERATIVOS.

JUAN GARECA RIOS	AUXILIAR DE AUDITORÍA INTERNA
HENRRY SADITH OVANDO ARCE	ENCARGADO DE TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN
MIGEL ALEJANDRO ORDOÑEZ ILLESCAS	ASESOR LEGAL COMERCIAL
YIMY CASTILLO YARBI	OFICIAL DE CRÉDITO
TERESA CHAMON AGUIRRE	OFICIAL DE CREDITO PRODUCTIVO
ANDREA CONDORI TEJERINA	OFICIAL DE CAPTACIONES
ISABEL PORCEL	OFICIAL DE CRÉDITO JUNIOR
DANIEL CLEMENTE	OFICIAL DE CRÉDITO JUNIOR
DEISY GUERRERO SALDIAS	OFICIAL DE CRÉDITO JUNIOR
CARLA MORALES FLORES	ASISTENTE DE CONTABILIDAD – RR.HH.
RONALD RODRIGUEZ GUTIERREZ	CAJERO
CRISTHIAN BARRIENTOS SARDINA	CAJERO
GISELA ALEJANDRA YEVARA POETA	ANALISTA DE VENTANILLA VIRTUAL
DAVID ROMERO VARGAS	ANALISTA DE REDES – SOPORTE TI
HEIDY LEIVY SANCHEZ TEJERINA	ASISTENTE DE DIRECTORIO
SANDRA LUZ ROBLES ESTRADA	SECRETARIA DE GERENCIA
PABLO ALBERT CHAVEZ VALVERDE	COBRADOR – CHOFER
MARICEL VILMA GUTIERREZ LOPEZ	ENCARGADA DE SERVICIOS Y MENSAJERÍA

AGENCIA MACHARETI

MARIA TERESA GARECA ORTEGA	ENCARGADA DE AGENCIA MACHARETI
DARLIN YELINA GALLARDO VALENCIA	CAJERA

AGENCIA BOYUIBE

GABRIELA CORIN ARGOTA MORENO	ENCARGADA DE AGENCIA
CARLOS EDUARDO DAVALOS ARCE	CAJERA

AGENCIA CARAPARI

DANIELA IBAÑEZ GARECA

BENIGNA PATRICIA APARICIO RODRIGUEZ

DOLIA CALIZAYA ACUNA

ENCARGADA DE AGENCIA

OFICIAL DE CRÉDITOS

CAJERA

HIMNO AL COOPERATIVISMO

Autor: Carlos F. Quiróz de Córdova
Música: Jaime Medinacelli Rossini

Bolivianos... llegada es la hora
del progreso de la libertad
Construyamos unidos un pueblo
de Trabajo, Justicia y de Paz.

Es la Patria... la causa suprema
que hoy juramos al fin abrazar
por romper las pesadas cadenas
del atraso y de la mezquindad.

CORO:

Cooperativistas ¡Adelante!,
la vieja estructura transformad
que la aurora ya anuncia radiante
un nuevo orden de fe y hermandad.

Integremos... nuestro movimiento
en un férreo crisol de unidad
solo así surgirá el desarrollo
que es el reto que toca enfrentar.

Ante el mundo demos el ejemplo
del valor de la cooperación
instaurando los firmes cimientos
de una próspera y fuerte nación.

De este modo, podremos pujantes
el nativo pendón transportar,
desde el risco ciclópeo del Ande
hasta el seno cautivo del mar.



Creciendo Juntos.!

OFICINA CENTRAL

Calle Mendez Arcos entre Oruro y Potosí
Telf.: (04) 6722616 - 6722561 Fax: (04) 6723951
E-mail: info@sfs.com.bo

VILLA MONTES - TARIJA - BOLIVIA

AGENCIA MACHARETI

Av. Aguaraquí entre calle 16 de Julio y Avaroa
Cel. Corporativo: 67371527
E-mail: ag-machareti@sfs.com.bo

MACHARETI - CHUQUISACA - BOLIVIA

AGENCIA BOYUIBE

Av. Rafael Pavón entre Calles Héroes del Chaco y Comercio
Cel. Corporativo: 67371526
E-mail: ag-boyuibe@sfs.com.bo

BOYUIBE - SANTA CRUZ - BOLIVIA

AGENCIA CARAPARI

Calle Bolívar entre Calles 6 de agosto y Fray Quebracho
Cel. Corporativo: 67371525
E-mail: ag-carapari@sfs.com.bo

CARAPARI - TARIJA - BOLIVIA