



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA  
**“SAN CARLOS BORROMEÓ” R.L.**



**2022**  
**MEMORIA**



# CONTENIDO

|  |    |
|--|----|
| MISIÓN Y VISIÓN ESTRATEGICA  | 4  |
| MENSAJE DE LA PRESIDENCIA  | 5  |
| CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN  | 6  |
| CONSEJO DE VIGILANCIA  | 7  |
| EJECUTIVOS, PERSONAL DE AGENCIAS                                     | 8  |
| PERSONAL ADMINISTRATIVO  | 9  |
| INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION                                | 10 |
| SISTEMA DE INTERMEDIACION FINANCIERA                                 | 13 |
| ASPECTOS ECONOMICOS FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA                    | 19 |
| INFORME DEL COMITE DE CREDITOS                                       | 22 |
| INFORME COMITE GESTION INTEGRAL DE RIESGOS                           | 24 |
| INFORME COMITÉ DE TECNOLOGIAS DE LA INFORMACIÓN TI.                  | 26 |
| INFORME COMITE DE SEGURIDAD DE LA INFORMACION                        | 27 |
| INFORME COMITE DE SEGURIDAD FISICA                                   | 28 |
| INFORME DEL COMITE DE CUMPLIMIENTO UIF                               | 29 |
| INFORME DEL COMITE DE EDUCACIÓN Y RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL | 31 |
| INFORME DEL INSPECTOR DE VIGILANCIA                                  | 32 |
| INFORME DEL COMITE DE GOBIERNO CORPORATIVO                           | 34 |
| NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS                                      | 47 |
| DICTAMEN E INFORME DEL CONSEJO DE VIGILANCIA                         | 74 |
| PRESUPUESTO GESTION 2023   | 78 |
| BALANCE GENERAL  | 78 |
| ESTADO DE RESULTADOS   | 80 |
| ACTIVIDADES DE RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL                    | 81 |



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA  
**“SAN CARLOS BORROMEIO” R.L.**

### **MISIÓN**

“SOMOS UNA COOPERATIVA QUE BRINDA SERVICIOS FINANCIEROS CON RECURSOS ADECUADOS, SATISFACIENDO LAS NECESIDADES DE NUESTROS SOCIOS, CONSUMIDORES FINANCIEROS Y PARTES INTERESADAS”.

### **VISIÓN**

“SER UNA ENTIDAD FINANCIERA SOLVENTE, CON COMPROMISO SOCIAL, INNOVACIÓN, CULTURA DE RIESGOS CONSOLIDADA, RECURSOS HUMANOS IDÓNEOS, INFRAESTRUCTURA ADECUADA Y RECURSOS TECNOLÓGICOS SUFICIENTES”.

### **OBJETIVO ESTRATEGICO**

- Mantener un nivel de rentabilidad
- Consolidar la cultura de Riesgos
- Aportar al logro de un beneficio económico
- Mejorar los procesos internos
- Contar con recursos humanos capacitados

## MENSAJE DE LA PRESIDENCIA

Estimadas/os socios:

En un escenario mundial caracterizado por la crisis sanitaria, y la coyuntura económica y social con fuertes repercusiones en el país, la gestión 2022 se constituyó en un reto para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “San Carlos Borromeo” R.L. para mantener su estabilidad económica y financiera sin descuidar la prestación de nuestros servicios crediticios y su recuperación en un escenario de los más complejos de nuestra historia institucional.

A nivel nacional y local, las acciones que se realizaron para tratar de contrarrestar los efectos negativos de la pandemia, a través de medidas sanitarias para prevenir los contagios, con el propósito de proteger a los grupos sociales más vulnerables y, fundamentalmente, disponiendo medidas económicas, particularmente a través de los diferimientos de las cuotas de pago de créditos – principal actividad de las Entidades Financieras – han tenido su efecto en el Sistema Financiero, cuyo impacto en nuestra cooperativa, ha afectado la rentabilidad proyectada deteriorando nuestra cartera de créditos, principal fuente de ingresos de la cooperativa debido a los mayores niveles de provisión con impacto en los resultados, sin mencionar otras medidas impuestas por el gobierno central del Estado.

Sin embargo, La Cooperativa “San Carlos Borromeo” R.L como Entidad Financiera comprometida con las necesidades e intereses de nuestros asociados, nunca perdió la perspectiva de prestar un servicio eficiente y oportuno a pesar de los requerimientos de diferimientos y reprogramaciones de sus prestatarios

En este contexto de incertidumbre y de resultados impredecibles en nuestra actividad de intermediación financiera, el Directorio y personal de la Alta Gerencia de la Entidad tienen la seguridad y el convencimiento de generar nuevas políticas para mejorar los servicios y su desenvolvimiento y sobre todo la permanencia de la cooperativa, en el concierto de las entidades financieras de nuestro medio; por lo que también es pertinente mencionar los avances tecnológicos, la mejor comunicación con nuestra base social, así como la implementación de nuevas conceptualizaciones en la gestión de riesgos, lo que nos permitirá realizar cambios para mejorar su posición financiera, eficiencia, productividad y su competitividad con un enfoque en el mercado y el cliente.

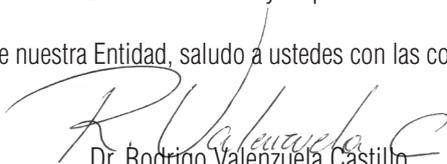
Siempre con optimismo, se visualizó a la Entidad para el futuro inmediato, rediseñando el Plan Estratégico para el quinquenio 2021 – 2025, con un enfoque de una gestión ágil y eficiente sustentada en el conocimiento actualizado y el talento humano para asumir con solvencia y eficiencia los nuevos desafíos del mercado y la nueva realidad económica del país., sin descuidar el cumplimiento normativo interno y de las instancia de supervisión y control de las entidades llamadas por ley.

En el Área Organizativa, el nuevo Modelo de Negocios hace que sea necesario adecuar la estructura organizacional de la cooperativa, para desarrollar una experiencia diferente para nuestros clientes. Con este propósito, se tienen proyectados nuevos esquemas en la atención al cliente (Front Office) y en el soporte al servicio y atención al cliente (back office), dicho de otro modo se fortalecerá la calidad de atención y servicio del cliente y a los socios, con una estructura operativa dinámica para generar experiencias satisfactorias en quienes confían en nuestra cooperativa..

En el Área Financiera, producto de los cambios económicos y financieros y la nueva realidad que se fue configurando en el país durante las gestiones 2021 y 2022, nuestra Cooperativa, para la gestión 2023 se ha planteado desafíos sin precedentes, ajustando nuestros lineamientos estratégicos a esa nueva realidad y circunstancias actuales, rediseñando nuestro modelo de gestión de negocios para satisfacer las expectativas y requerimientos de nuestros socios y clientes

Finalmente, agradezco a los socios, a los miembros del Directorio, personal ejecutivo y funcionarios, por el apoyo brindado en este tiempo que me tocó realizar mis funciones y responsabilidades, como Presidente de la Cooperativa.

Deseando siempre el bienestar de nuestra Entidad, saludo a ustedes con las consideraciones del caso.

  
Dr. Rodrigo Valenzuela Castillo  
PRESIDENTE  
CONSEJO DE ADMINISTRACION

## CONSEJO DE ADMINISTRACION



Dr. Rodrigo Valenzuela Castillo  
PRESIDENTE



Sr. Richar Ernesto Orellana Soto  
VICEPRESIDENTE



Lic. Maribel Litzzy Encinas Claros  
SECRETARIA



Dr. José Limbert Godoy Tapia  
1er. VOCAL



Lic. María Eugenia Villarroel Calani  
2do. VOCAL



Sra. Mary Salinas Pastor  
3er. VOCAL



Sra. Blanca Herminia Magne López  
4to. VOCAL

## CONSEJO DE VIGILANCIA



Dr. Roberto Maita Godoy  
PRESIDENTE



Sr. Omar Escobar Delgadillo  
VICEPRESIDENTE



Lic. Jorge Centellas Quezada  
SECRETARIO

### INSPECTOR DE VIGILANCIA

Dr. Roberto Maita Godoy

INSPECTOR DE VIGILANCIA

### AUDITORES EXTERNOS

Pozo y Asociados Auditores y Consultores

POZO & ASOCIADOS

## EJECUTIVOS

|                                  |                                      |
|----------------------------------|--------------------------------------|
| Lic. Juan Oscar Rocha Escobar    | Gerente General                      |
| Lic. Juana Tania Angulo Angulo   | Jefe de Operaciones                  |
| Lic. Marco Antonio Camacho Siles | Jefe de Créditos                     |
| Dr. Miguel Ángel Cardoso         | Asesor Legal                         |
| Lic. Nelson Navarro Morochi      | Auditor Interno                      |
| Lic. José Luis Arce Cardozo      | Jefe de Riesgos                      |
| Ing. Omar Ledezma Herbas         | Jefe de Sistemas                     |
| Lic. Delia Torrico Mamani        | Funcionaria Responsable Ante la UIF. |

## PERSONAL DE AGENCIAS

### AGENCIA ARANI

|                                 |                          |
|---------------------------------|--------------------------|
| Oscar David Zenteno Aguilar     | Encargado de Agencia     |
| Fabiola Amanda Zurita Rodríguez | Asistente de Captaciones |
| Heidy Claros Quiroga            | Cajera                   |
| Everth Rosas Galindo            | Portero Agencia          |

### AGENCIA VACAS

|                         |                      |
|-------------------------|----------------------|
| Richard Rojas Ferrufino | Encargado de Agencia |
| Daniela Jiménez Crespo  | Cajera               |

### AGENCIA ANZALDO

|                             |                      |
|-----------------------------|----------------------|
| Juan Shalber Mercado Torres | Encargado de Agencia |
| Mabel Gutiérrez Pinaya      | Cajera               |

### AGENCIA QUILLACOLLO

|                               |                          |
|-------------------------------|--------------------------|
| Luis Brian Daza Torrez        | Encargado de Agencia     |
| Verónica Jimena Arispe Cavero | Asistente de Captaciones |
| Daisy Mejía Terceros          | Cajera                   |

## PERSONAL ADMINISTRATIVO

|  |   |
|--|---|
| Cr. Gral. Verónica Giovana Rojas Cuellar | Contadora                                       |
| Lic. Guadalupe Omonte Gonzales           | Encargada de Captaciones y PR.                  |
| Ing. Pablo Javier Corrales Helguero      | Oficial de Seg. De la Información y Seg. Física |
| Lic. Ivar Gabriel Jaimes Escalera        | Oficial de Riesgo Crediticio                    |
| Lic. Karen Esther Soria Vera             | Encargado de RR.HH. Y RSE.                      |
| Dra. Galiyah Adriana Campos Castro       | Asistente se Asesoría Legal                     |
| Lic. Carlos Wilson Ibarra Aima           | Asistente de Auditoria Interna                  |
| Ing. Cesar Víctor Flores Murguía         | Asistente de Sistemas                           |
| Sr. Mario Orozco Mejía                   | Tesorero  |
| Lic. José Edgar Lobo Orellana            | Asistente de Contabilidad Almacenes y Archivos  |
| Lic. Lucinda Ibáñez Gareca               | Asistente de Cartera                            |
| Sra. Carmen Orellana Lizárraga           | Asistente de Captaciones                        |
| Lic. Inés Vargas Álvarez                 | Asistente de Captaciones                        |
| Sr. Adrián Gómez Copa                    | Supervisor de Cartera                           |
| Lic. Judith Cadima Montenegro            | Asistente de Requerimiento de Información       |
| Sr. Julián Denis Guzmán Alba             | Oficial de Créditos                             |
| Lic. Oscar Luigi Guzmán Escurra          | Oficial de Créditos                             |
| Lic. Ana María Quiroga Encinas           | Oficial de Créditos                             |
| Sr. Alejandro Torihuano                  | Oficial de Créditos                             |
| Lic. Víctor Valencia Coca                | Oficial de Créditos                             |
| Lic. Alejandra Nicols Patiño Morales     | Oficial de Créditos                             |
| Sra. Fanny Alicia Ruiz Ameller           | Secretaria                                      |
| Cr. Gral. Rafael Roberto Fuentes Vidal   | Cajero  |
| Lic. Daniela Zapata Fernández            | Cajera  |
| Sr. Marcelo Correa Camacho               | Cajero  |
| Sr. Dennis Brian Fuentes Guzman          | Mensajero                                       |
| Sra. Lucia Elsa Llave Villán             | Limpieza Oficina Central                        |

## INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION

A tiempo de saludarles y en representación de nuestro Directorio me permito poner a su consideración la Memoria Anual 2022 de la “COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA SAN CARLOS BORROMEIO R.L.”, la misma detalla las actividades y logros relevantes en relación con la Planificación Estratégica, Plan de Negocios, Normas previstas en la Recopilación de Normas Financieras - ASFI y otras importantes para la gestión y funcionamiento de nuestra Entidad.

### CONFORMACION DEL DIRECTORIO

El Consejo de Administración en su primera reunión procedió a la organización interna del Consejo, quedando conformado de la siguiente manera:

|                                      |                |
|--------------------------------------|----------------|
| Dr. Rodrigo Valenzuela Castillo      | PRESIDENTE     |
| Sr. Richar Ernesto Orellana Soto     | VICEPRESIDENTE |
| Lic. Maribel Litzzy Encinas Claros   | SECRETARIA     |
| Dr. Jose Limbert Godoy Tapia         | 1er. VOCAL     |
| Lic. Maria Eugenia Villarroel Calani | 2do. VOCAL     |
| Sra. Mary Salinas Pastor             | 3er. VOCAL     |
| Sra. Blanca Herminia Magne López     | 4to. VOCAL     |

En base a la nueva estructura del Consejo de Administración, iniciamos nuestras labores en estricto apego a las normas internas y externas que regulan la vida institucional de la Cooperativa como Entidad de Intermediación Financiera regulada y la visión colectiva de cumplir con los planes y objetivos contenidos en el Plan de Estratégico.

### ACTIVIDADES REALIZADAS POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACION

#### En el Área de Dirección Estratégica:

En un entorno muy complejo y volátil, La Cooperativa San Carlos Borromeo R.L. tuvo que replantearse desafíos sin precedentes para la gestión 2022, ajustando nuestros lineamientos estratégicos a las necesidades actuales del nicho de mercado al cual atendemos, en la oficina central y las agencias.

#### En el Area Organizativa:

Se ha fortalecido las instancias de negocios con un enfoque en la calidad de atención y servicio del cliente, apoyados con el soporte operativo respectivo, con la finalidad de darle mayor dinamismo y la satisfacción en nuestros clientes.

#### En el Area de Infraestructura:

Actualmente se vienen realizando trabajos de restructuración del área de captaciones y de cajas, según presupuesto aprobado, dentro el Plan Estratégico se tiene planificado como objetivo el anhelado proyecto de la construcción de nuestro edificio en la oficina central, ubicado en la Av. República.

#### En el Área de Productos y Servicios:

Gran parte de la promoción que se viene realizando se enfoca en la mejora de nuestros productos de ahorro y

productos crediticios, la mejora de nuestros procesos y procedimientos para agilizar los trámites y transacciones en la Entidad. Es en este sentido, se cuenta con toda una cartilla de productos nuevos, enfocados hacia las familias de bajos recursos y dirigimos nuestros servicios hacia cada uno de sus integrantes.

En el nuevo esquema, los productos crediticios son otorgados a clientes con actividades de comercio dependientes e independientes, estos créditos han mejorado el margen financiero en el último trimestre de la gestión 2022.

### **ASPECTO NORMATIVO**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “San Carlos Borromeo” R.L. como entidad de intermediación de recursos financieros está sujeto al cumplimiento de la siguiente normativa vigente:

- Ley No. 393 de Servicios Financieros
- Ley General de Sociedades Cooperativas No. 356
- Decreto Supremo No. 1995 Reglamento a la Ley de Cooperativas
- Ley del Banco Central de Bolivia No. 1670
- Recopilación de Normas para Servicios Financieros emitida por ASFI

### **INSPECCIONES DE ASFI**

En la gestión 2022, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiera (ASFI), efectuó las siguientes visitas de inspección a la Entidad:

1. Inspección de Seguimiento de Riesgo de Crédito con corte al 31 de marzo de 2022.
2. Inspección Ordinaria de Riesgo de Legitimación de Ganancias Ilícitas y/o Financiamiento al Terrorismo con corte al 31 de octubre de 2022.

Producto de ambas inspecciones se recibieron los informes respectivos por parte de ASFI, lo que generó los correspondientes planes de medidas correctivas para subsanar las observaciones emitidas y evitar su recurrencia, las mismas son regularizadas de acuerdo con los plazos establecidos.

Durante la gestión 2022 se trabajó en el cumplimiento de los indicadores de límites de liquidez y el calce de plazos a través de un plan de acción propuesto por la Cooperativa.

### **AUDITORIA EXTERNA**

Para la revisión de los Estados Financieros gestión 2022, se contrató a la Consultora de Auditoría Externa Pozo & Asociados, quienes en fecha 23 de Febrero 2022 emitieron una opinión “SIN SALVEDADES”, demostrando que la administración de la Cooperativa en cuanto a gestión financiera presenta un manejo razonable.

#### **En el Área Financiera:**

El impacto de la crisis sanitaria en la economía y medidas como el diferimiento y reprogramaciones fueron factores determinantes en esta gestión. Nuestra cartera de créditos presentó un incremento de Bs947.122 con relación a la gestión 2021 y la limitada actividad económica en el país repercutió en los ingresos financieros que no fueron suficientes para un mejor margen financiero.

El índice de mora en la gestión 2022 fue mayor que de la gestión 2021 y menor a la gestión 2020, cerrando al 31 de diciembre en 2,60%.

Las obligaciones con el público presentaron un incremento de Bs3.437.162 que representa el 3,05% con relación a la gestión 2021. Las 4 agencias aportaron con el crecimiento de dichas obligaciones con el público. El activo al cierre de la gestión 2022 tuvo un crecimiento de Bs2.231.321, cerrando con un total de activos de Bs143.727.384 y un patrimonio de Bs12.852.801 que es menor en Bs854.265,81 que en el 2021 y se debe principalmente a la pérdida obtenida en la presente gestión.

El Coeficiente de Adecuación Patrimonial (CAP) fue de 12,30% el mismo que está por encima del mínimo requerido en la Ley 393 de Servicios Financieros.

### **En el Área Tecnológica:**

Para la gestión 2022 se ha implementado el sistema Net Bank un Core Financiero más robusto que permite almacenar mayor información de nuestros clientes y socios, con procesos más rápidos, permite generar información más completa, para realizar estadísticas de prestatarios de gestiones anteriores, para identificar los sectores de prestatarios que necesitan mayor atención y mejores condiciones para mantener vigente sus créditos.

En la gestión 2022 se ha adquirido otro servidor principal que permite mejorar los servicios a nuestros clientes y socios dentro sus operaciones diarias, además la implementación de los servicios tecnológicos requiere de estos equipos de última generación.

En noviembre de la gestión 2022 se ha remitido al Banco Central de Bolivia el cronograma de implementación de Banca Digital y el pago por QR, está previsto salir en producción para nuestros clientes y socios en el mes de julio 2023.

Finalmente quisiera agradecer a cada uno de nuestros colaboradores por todo el esfuerzo, compromiso y dedicación al trabajo en estos tiempos tan complejos. A pesar de que aún existe mucha incertidumbre respecto a la reactivación de la economía nacional.

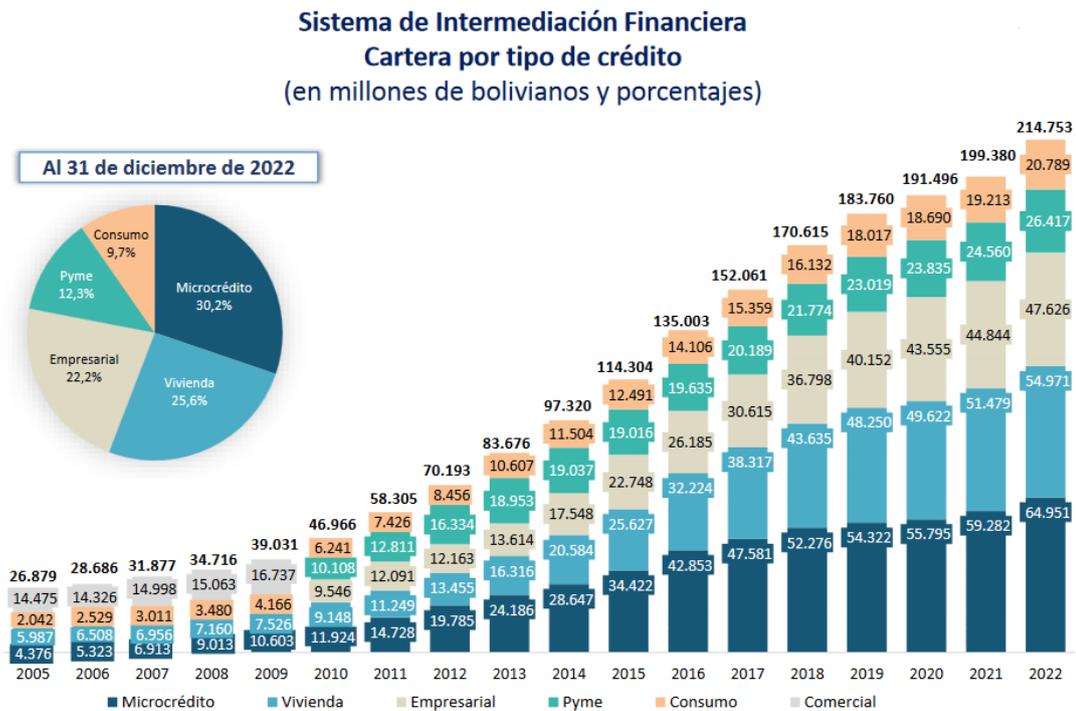


Dr. Rodrigo Valenzuela Castillo  
Presidente  
Consejo de Administración

## SISTEMA DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA

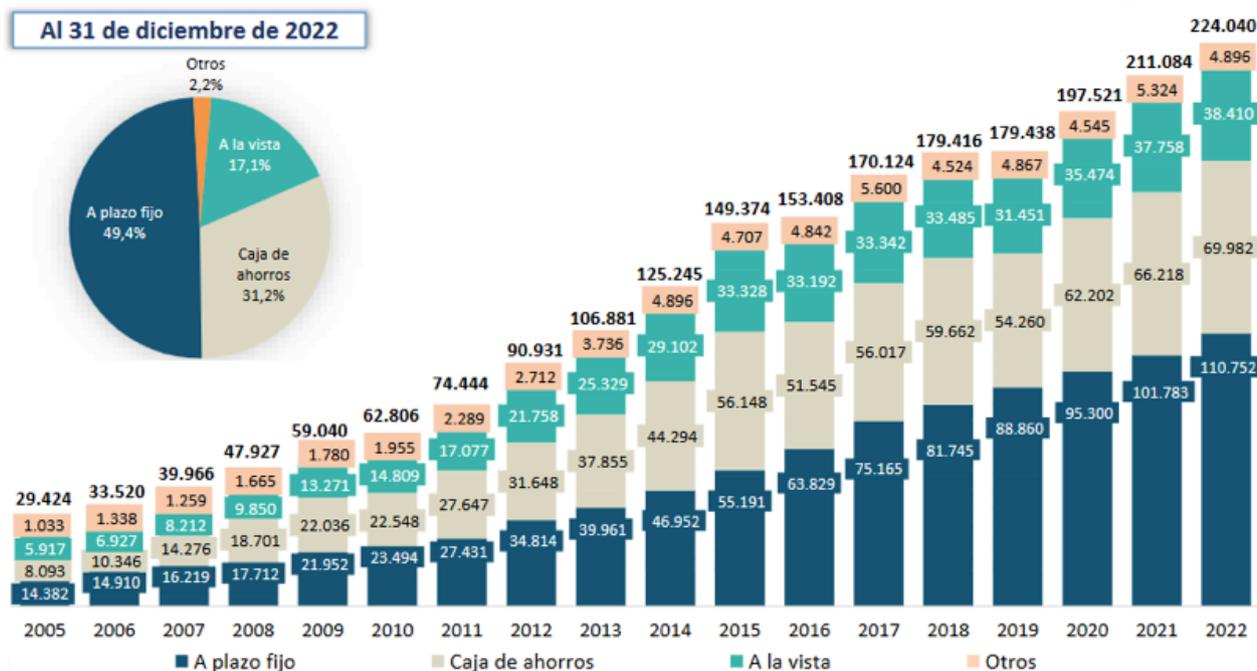
La gestión 2022 para el Sistema Financiero Nacional (Bancos Múltiples, Bancos Pymes, Cooperativas y Entidades Financieras de Vivienda), se caracterizó por cuatro aspectos importantes: Crecimiento moderado de la cartera de créditos; Reducción de la Liquidez; crecimiento de la Cartera de Créditos en mora; y aumento de las obligaciones con el público.

En gráfico siguiente se puede comparar el nivel de crecimiento de la cartera de créditos del Sistema Financiero Nacional en los últimos 18 años de gestión, siendo la gestión 2022 donde se tiene una recuperación mayor con relación a la gestión anterior.



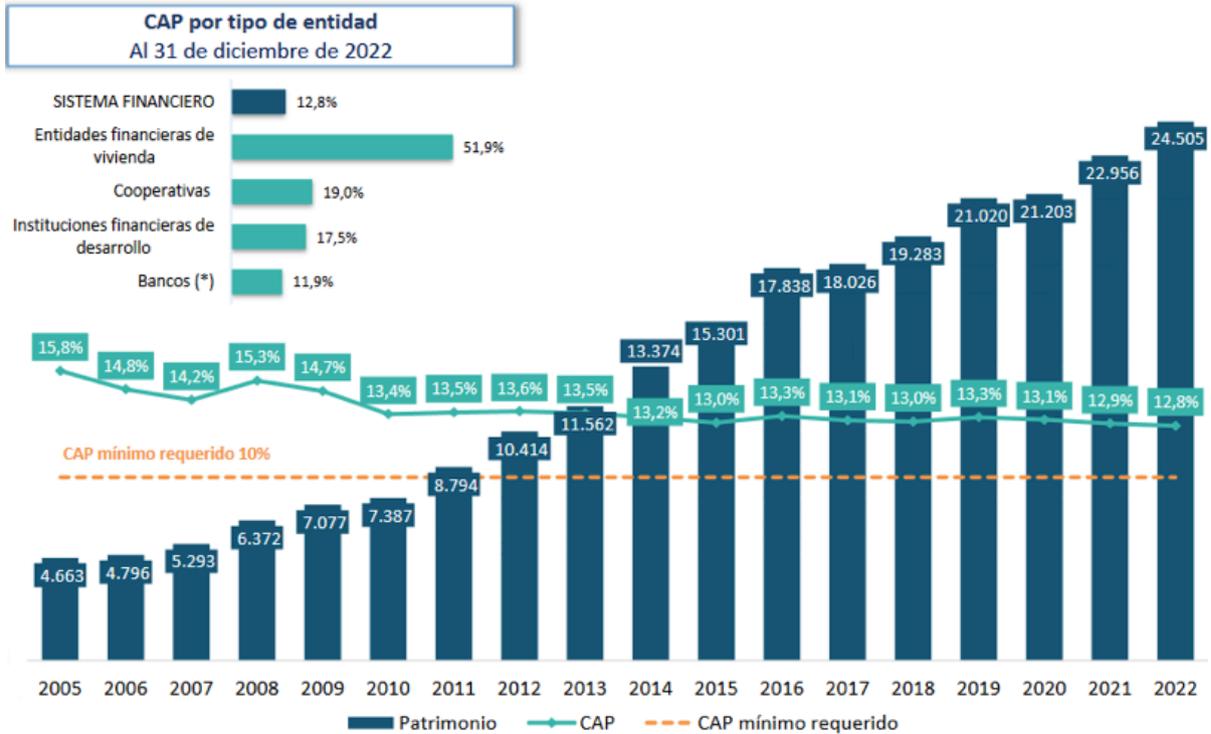
Las obligaciones con el público se incrementaron en Bs12.956 millones entre las cuentas de ahorro y depósitos a Plazo Fijo. A continuación se puede observar las variaciones de las obligaciones con el público de las últimas gestiones en el Sistema Financiero Nacional.

## Sistema de Intermediación Financiera Captaciones por tipo de depósito (en millones de bolivianos y porcentajes)



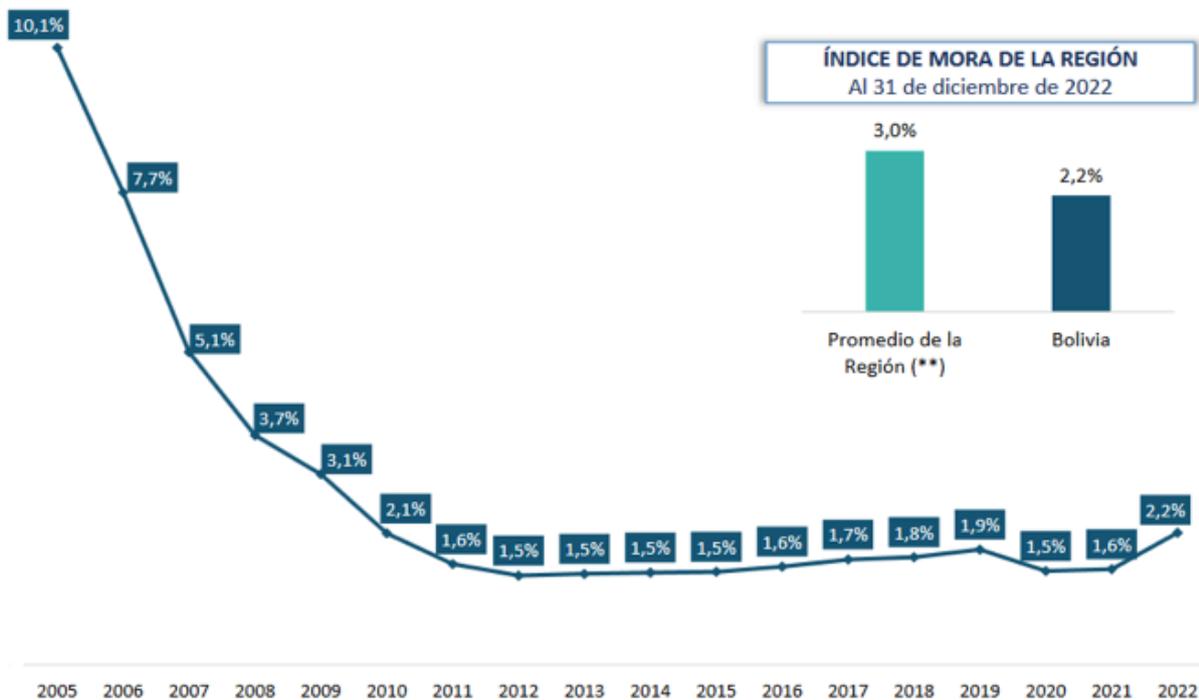
El coeficiente de Adecuación Patrimonial del sistema financiero al 31 de diciembre 2022 sufre una disminución de 0,1% respecto a la gestión 2021. Llegando a cerrar la gestión 2022 con un CAP. del 12,8% coeficiente mayor al promedio establecido en el Ley No. 393 de Servicios Financieros.

## Sistema de Intermediación Financiera Patrimonio y Coeficiente de Adecuación Patrimonial (CAP) (en millones de bolivianos y porcentajes)



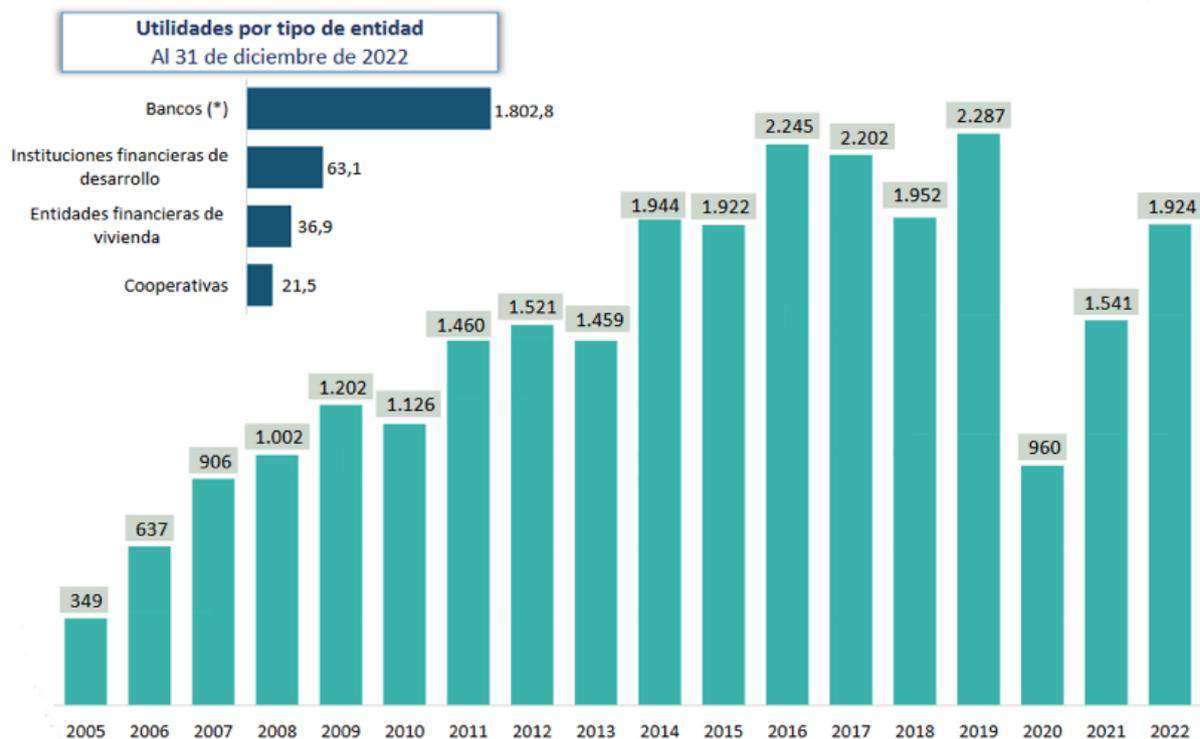
El índice de mora del sistema financiero nacional durante la gestión 2022 ha marcado un ritmo de acuerdo al estado de la cartera de créditos, se denota que durante la gestión 2022 la salud de la cartera de créditos no muestra un deterioro que pueda significar una preocupación de deterioro de la cartera de créditos.

### Sistema de Intermediación Financiera Índice de mora (\*) (en porcentajes)



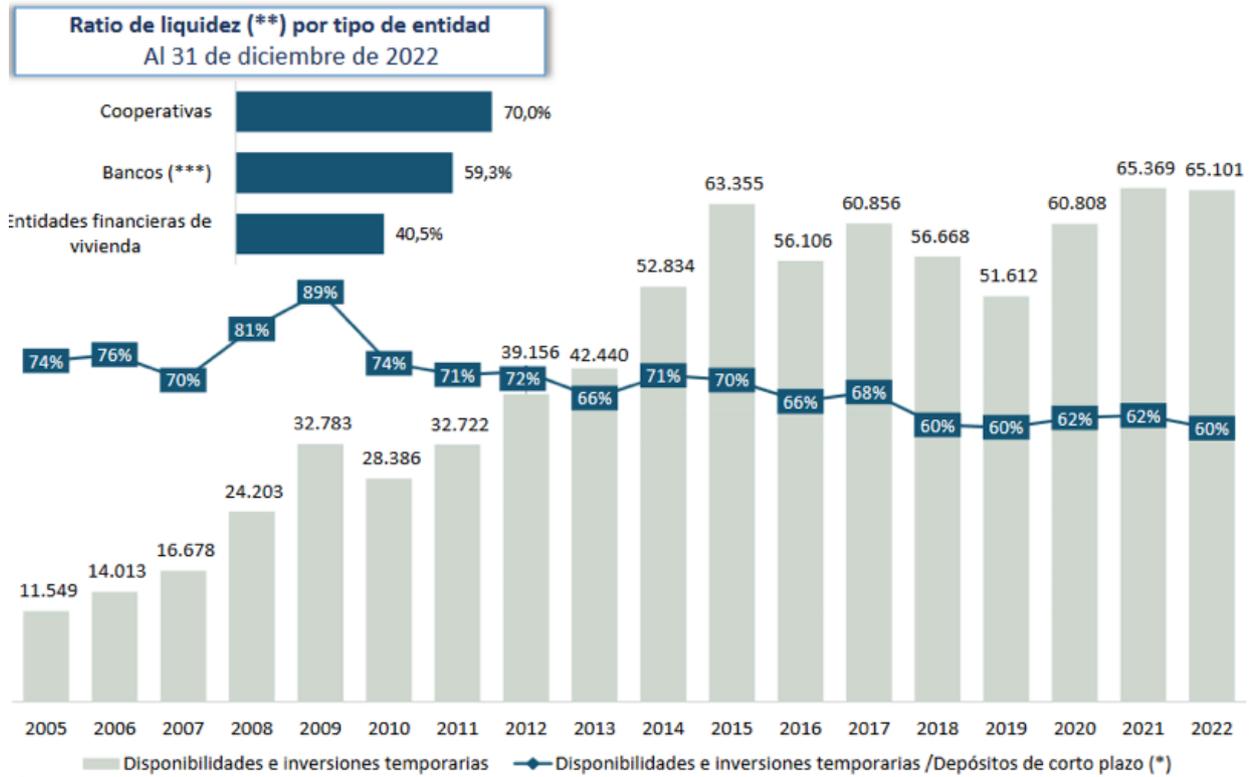
El sistema financiero nacional a diciembre de 2022 cerró con una utilidad neta de Bs1.924M este resultado mayor al obtenido a diciembre 2021.

## Sistema de Intermediación Financiera Utilidades (en millones de bolivianos)



Los activos líquidos del sistema financiero, calculados según los criterios de las Directrices Básicas para la Gestión del Riesgo de Liquidez establecidas en la RNSF, suman Bs65.101 millones al 31 de diciembre de 2022, con lo cual el indicador que relaciona los activos líquidos con los pasivos de corto plazo se ubica en 60%, inferior al registrado en similar periodo de la gestión 2020.

## Sistema de Intermediación Financiera Activos líquidos (en millones de bolivianos y porcentajes)

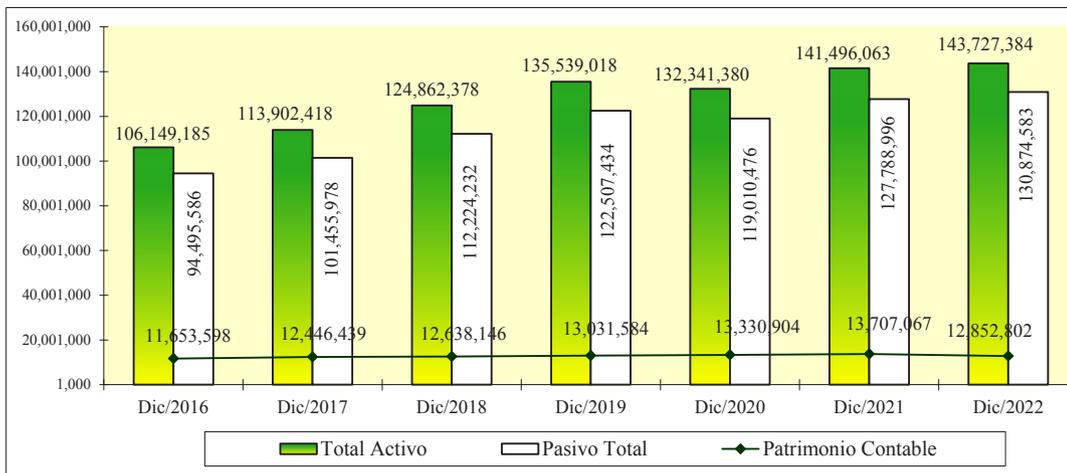


El cuadro anterior muestra que los activos líquidos del sistema financiero durante la gestión 2022 se han contraído frente a los depósitos de corto plazo, en un 2% con relación a la gestión 2021.

# ASPECTOS ECONOMICOS FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA

## ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL

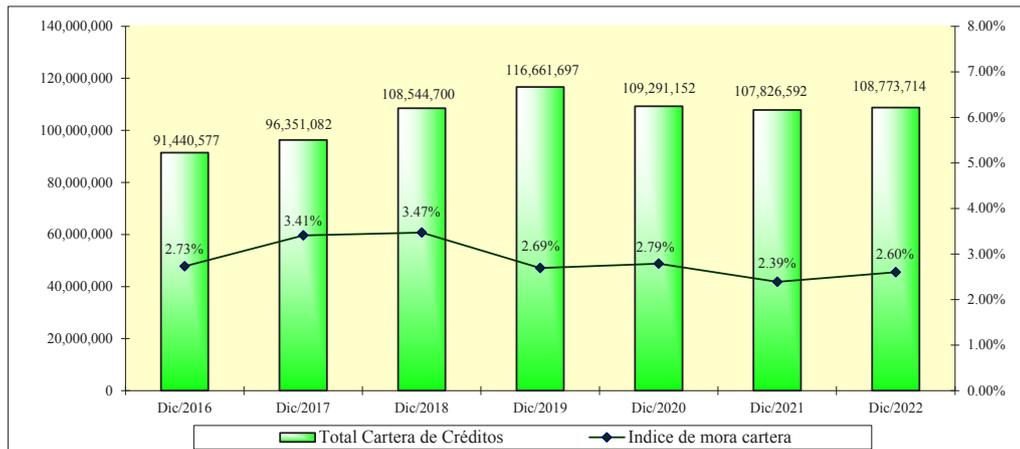
La Cooperativa presenta la siguiente relación evolutiva del Estado de Situación Patrimonial la cual muestra una tendencia creciente, excepto la gestión 2020. En la gestión 2022 el Activo ha tenido un crecimiento de Bs2'231.321 el pasivo en Bs3'085.587 el patrimonio ha disminuido en Bs854.266 pese todas las medidas que el gobierno ha dispuesto en favor de los prestatarios, la Cooperativa en la gestión 2022 ha seguido captando recursos del público y de otras entidades lo que ha permitido mostrar un crecimiento.



## CARTERA DE CREDITOS

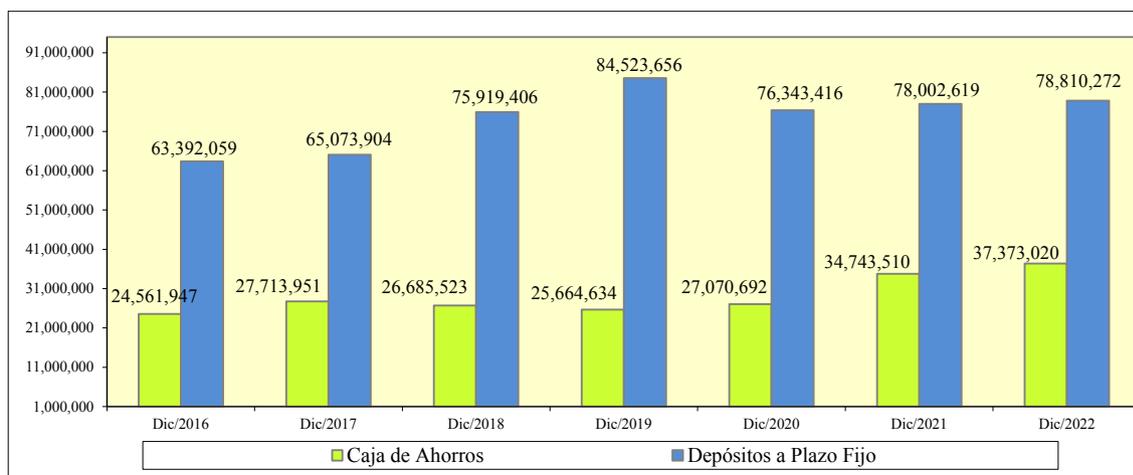
El objetivo principal de la Cooperativa es promover el desarrollo económico y social entre sus socios, a través del servicio del Crédito enmarcado en la normativa legal vigente. Al 31 de diciembre de 2022 se tiene un total consolidado de Bs108'773.714 de Cartera Bruta, mostrando un incremento con relación a la gestión anterior en Bs947.122 equivalente al 0.88%.

Por otra parte, se puede observar que el índice de mora a la finalización de cada gestión es menor al promedio establecido de las cooperativas el 5%.



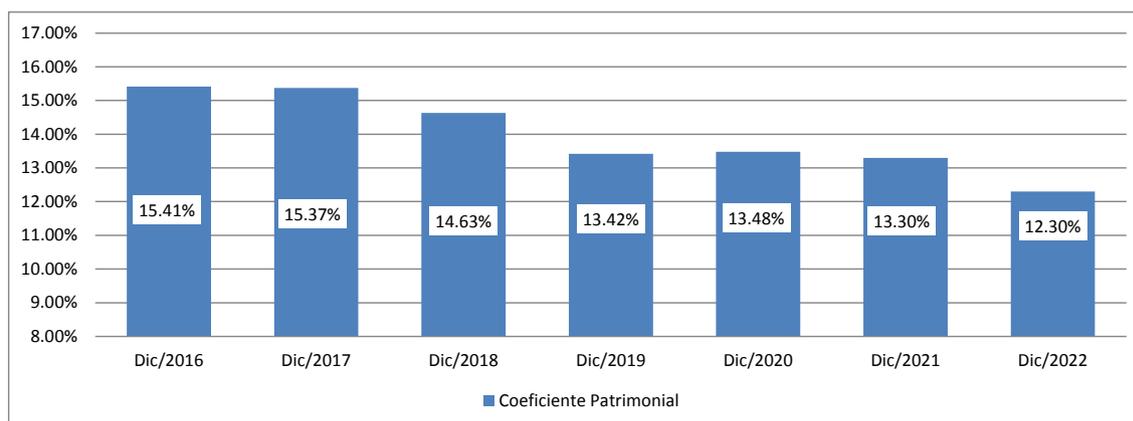
## CAPTACIONES

Las captaciones del público al cierre de la gestión 2022 tienen un saldo consolidado de Bs116'183.292 mayor a la gestión 2021 en Bs3'437.163 equivalente al 3,05% de crecimiento. Las cajas de ahorro se incrementaron en un 148.08% y los Depósitos a Plazo Fijo en un 8.51% ambos con relación a la gestión 2021, por lo expuesto nuestra Cooperativa tiene la confianza de nuestra masa de depositantes en caja de ahorro, por tanto se cumple con las proyecciones.

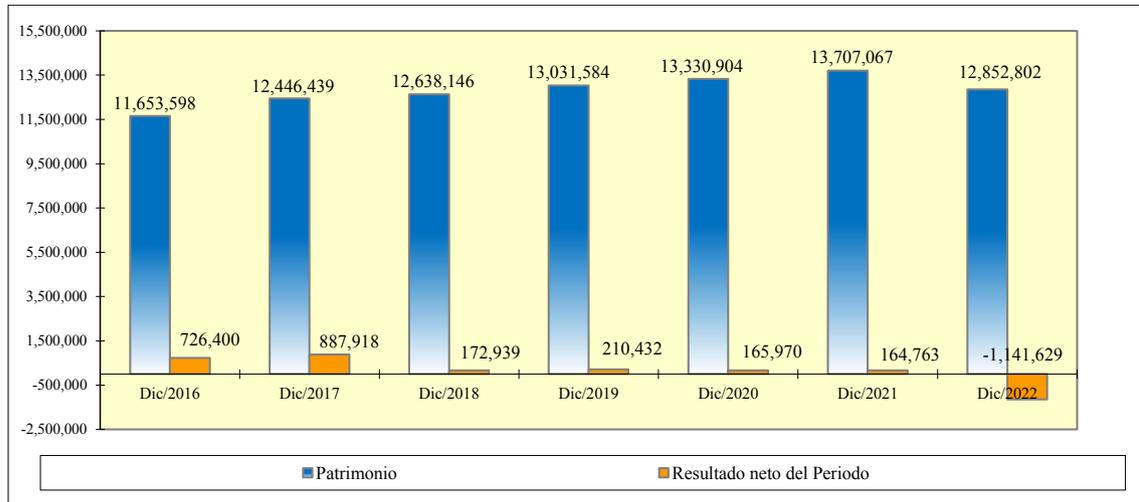


## COEFICIENTE DE ADECUACIÓN PATRIMONIAL

Evaluated los procesos de desarrollo institucional se establece que la Cooperativa continúa con el crecimiento de los activos, específicamente la cartera de créditos con una mayor ponderación de riesgo en forma consistente, gracias a la confianza de los socios y los resultados obtenidos en gestiones anteriores se a incrementado el patrimonio de la Cooperativa.



## CAPITAL SOCIAL Y UTILIDADES



Para la presente gestión como Estrategia Empresarial se ha planificado continuar con el Fortalecimiento Patrimonial y la Responsabilidad Social Empresarial, mejorar el crecimiento de las captaciones y las colocaciones, mantener una cartera sana para lograr resultados positivos cumpliendo la función social en los sectores más necesitados.

## INFORME DEL COMITE DE CREDITOS

Buenos días estimados socios de esta Magna Asamblea, señores directores, con la bendición de Dios, con respeto y agradecimiento me dirijo para presentar el informe del COMITÉ DE CRÉDITOS, bajo el marco vigente a nuestro Estatuto.

La conformación del Comité de Créditos gestión 2022, fue de la siguiente forma:

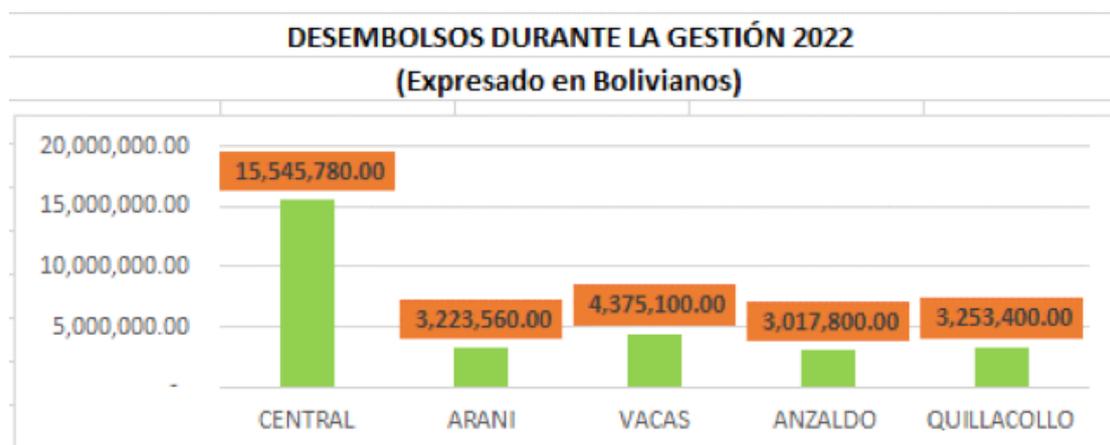
|                                    |            |
|------------------------------------|------------|
| Lic. Maribel Litzzy Encinas Claros | Presidente |
| Dr. José Limbert Godoy Tapia       | Vocal      |
| Lic. Marco Antonio Camacho Siles   | Secretario |

### ACTIVIDADES REALIZADAS DEL COMITE DE CREDITOS.

- Se efectuó la revisión de la política de créditos y procedimientos de área comercial
- Impulsar la implementación y ejecución de los créditos a sola firma hasta Bs.14.000.-
- Impulsar a nuestros prestatarios pagos oportunos de capital diferido.
- Impulsar mediante los oficiales de crédito, el control de la mora mediante gestiones oportunas de cobros a nuestros socios.
- Dotar de confianza y herramientas necesarias a nuestro equipo de trabajo del área comercial para cumplimiento de metas dentro la gestión.
- Seguimiento oportuno a todas las actividades del área comercial.
- Se ha impulsado con todas las recomendaciones y esfuerzos necesarios por el comité de créditos al personal a cargo de nuestra área comercial, con el fin de controlar la mora y cumplir con los objetivos.

Durante la gestión 2022 el Comité de Créditos tuvo reuniones ordinarias y extraordinarias donde se revisaron y fueron analizados los créditos solicitados por nuestros socios prestatarios:

Se han desembolsado 710 créditos durante la gestión 2022 equivalente a un total de Bs29.415.640 de enero a diciembre 2022. A continuación, se detalla el siguiente cuadro por Agencia:



De la misma manera se presenta el cuadro de detalle de saldos al 31 de diciembre de 2022 de los préstamos con montos Diferidos por Agencias:

| <b>Agencias</b> | <b>Capital Diferido</b> | <b>Interes Diferido</b> | <b>Cap.+Int.Diferido</b> | <b>Cantidad</b> |
|-----------------|-------------------------|-------------------------|--------------------------|-----------------|
| CENTRAL         | 6,434,101.56            | 6,307,540.80            | 12,741,642.36            | 1312            |
| ARANI           | 566,182.99              | 477,146.06              | 1,043,329.05             | 191             |
| VACAS           | 644,437.22              | 312,954.86              | 957,392.08               | 250             |
| ANZALDO         | 366,564.73              | 161,832.72              | 528,397.45               | 174             |
| QUILLACOLLO     | 129,554.72              | 203,094.62              | 332,649.34               | 116             |
| <b>TOTAL</b>    | <b>8,140,841.22</b>     | <b>7,462,569.06</b>     | <b>15,603,410.28</b>     | <b>2043</b>     |

El comité de créditos hace llegar un agradecimiento amplio a esta Magna Asamblea por la confianza depositada, al directorio, al Área Comercial en su conjunto por el arduo trabajo y esfuerzo realizado durante la gestión y a todo el equipo de trabajo de nuestra institución que son el pilar fundamental para el fortalecimiento y crecimiento de nuestra Cooperativa.

Concluyendo nuestro informe agradecer a Dios por esta oportunidad de ser parte de esta prestigiosa institución.

Muchas gracias.



Lic. Maribel Litzzy Encinas Claros  
Presidente  
Comité de Créditos

# INFORME COMITE GESTION INTEGRAL DE RIESGOS

## I. Introducción

Para la Cooperativa San Carlos Borromeo R.L., La Gestión de Riesgos es una de las funciones clave para que la entidad siga siendo sólido, seguro y sostenible, que garantiza una gestión alineada con los intereses de nuestros socios, clientes, empleados y la sociedad. El modelo de gestión y control de riesgos de la entidad se basa en principios, los cuales, además de estar alineados con la estrategia y el modelo de negocio de la entidad, tienen en cuenta los requerimientos de los reguladores y supervisores, así como las mejores prácticas del mercado.

## II. Conformación

Para la gestión 2022 el comité se conformó de la siguiente manera:

|                               |            |
|-------------------------------|------------|
| Dr. José Limbert Godoy Tapia  | Presidente |
| Lic. José Luis Arce Cardozo   | Secretario |
| Lic. Juan Oscar Rocha Escobar | Vocal      |

Adicionalmente fueron participes de las reuniones los siguientes ejecutivos:

|                                  |                                |
|----------------------------------|--------------------------------|
| Lic. Juana Tania Angulo A.       | Jefe de Operaciones            |
| Lic. Juan Luis Alvarado Goitia   | Encargado de Riesgo Crediticio |
| Lic. Marco Antonio Camacho Siles | Jefe de créditos               |

## III. Gestión del riesgo durante la gestión

Para la adecuada gestión integral se tomaron en cuenta los siguientes aspectos:

- 1. TIPOLOGÍAS DE RIESGOS.-** Riesgo de Crédito: Es el riesgo de pérdida financiera producida por el incumplimiento o deterioro de la calidad crediticia de un cliente o un tercero, al cual la entidad ha financiado o por el cual se ha asumido una obligación contractual.  
Riesgo de Liquidez: Es el riesgo de que la entidad no disponga de los activos financieros líquidos necesarios para cumplir con sus obligaciones a su vencimiento o solo pueda obtenerlos a un alto coste.  
Riesgo de Mercado: Es el riesgo de sufrir pérdidas como consecuencia de las fluctuaciones de los precios de mercado de acuerdo a la volatilidad y posición.  
Riesgo Operativo: Se define como el riesgo de sufrir pérdidas debido a la inadecuación o a fallos de los procesos, las personas y los sistemas internos, o bien a causa de acontecimientos externos. Esta definición incluye el riesgo legal.
- 2. GESTIÓN DE LOS DIFERENTES TIPO DE RIESGO.-** Para cada tipo de riesgo, se analizan y evalúan distintos criterios, de acuerdo a la metodología establecida por la entidad. Para la gestión 2022, el nivel del riesgo al que está expuesta la entidad es MEDIO, concluyendo de esta forma que el perfil de riesgo de la entidad no ha superados los límites internos y normativos.
  - 2.1 Riesgo de Crédito** Dando cumplimiento a las directrices emitidas por la ASFI se optimizaron los sistemas de gestión de Riesgo de Crédito, mediante un mayor análisis y tratamiento de las provisiones, la calidad del portafolio de créditos, el cumplimiento de límites internos y normativos, análisis macro y

micro de los sectores económicos, así como otros factores que pueden incrementar el riesgo de crédito en la entidad.

**2.2 Riesgo de Liquidez** Los principales factores que incidieron en la liquidez son:

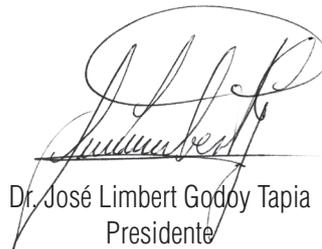
- Diferimiento de los créditos;
  - Retiros continuos de los socios para hacer frente a la pandemia y
  - Caída de la liquidez en el mercado debido al aumento del desempleo por el cierre de varias empresas.
- A pesar de este escenario la entidad ha mantenido flujos de ingresos y egresos con un saldo positivo.

A pesar de la pandemia la entidad ha aplicado un conjunto de medidas y estrategias con el fin de mantener la liquidez necesaria para hacer frente a sus obligaciones.

**2.3 Riesgo de Mercado.**- Se utilizaron los modelos de gestión de riesgo de mercado, gestionando así el Riesgo Cambiario y de Tasa de Interés para lo cual se realizó un seguimiento al cumplimiento de límites internos establecidos por la entidad. En lo referido al riesgo cambiario los Activos en Moneda Extranjera (ME) han sido menores a los Pasivos (ME), por cuanto existió una Posición corta durante toda la gestión.

**2.4 Riesgo Operativo** En la gestión de Riesgo Operativo (RO) se ha iniciado los procesos de fortalecimiento de la unidad, con el fin de asegurar el registro adecuado de todos los eventos de RO y así cumplir con todas las disposiciones emitidas por el ente regulador (ASFI) y generar a la vez una base de datos que permita la construcción de matrices y modelos más avanzados para gestionar este tipo de riesgo

Es cuanto informamos sobre las actividades desarrolladas en la gestión 2022 por el Comité de Gestión Integral de riesgos para conformidad de nuestros socios.



Dr. José Limbert Godoy Tapia  
Presidente  
Comité Gestión Integral de Riesgos

## INFORME COMITE DE TECNOLOGIAS DE LA INFORMACION TI.

Según el libro 3, título VII, Capítulo II, Sección II, Artículo 3 de la recopilación de normas se ha conformado el comité de tecnologías de la información con la siguiente estructura.

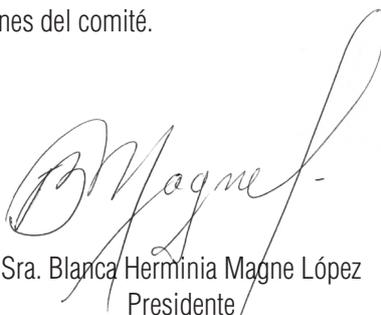
Sra. Blanca Herminia Magne López  
Lic. Juan Oscar Rocha Escobar  
Ing. Omar Ledezma

Presidente  
Vicepresidente  
Secretario

En las reuniones del comité se trataron los puntos siguientes:

- Adquisición de un generador de energía para la agencia de Araní.
- Adquisición de un segundo servidor para la implementación de las réplicas de los sistemas principales de la entidad y la nueva implementación de la Banca digital Web y Móvil.
- Adquisición de un UPS para la agencia de Araní.
- Análisis y Evaluación de propuestas de Facturación en Línea normativo por Impuestos Nacionales.
- Análisis y Evaluación de propuestas de Banca Web y Móvil normativo por el Banco Central de Bolivia y el ente supervisor ASFI.
- Cumplimiento de envío de información según matriz de información periódica al ente supervisor ASFI y al BCB.
- Actualización de políticas y procedimientos del área de sistemas.
- Realización de pruebas al plan de contingencia y continuidad del negocio (Simulación de robo y atraco en la agencia de Anzaldo).
- Renovación de certificados auto firmados para los sistemas MLD y LIP del Banco Central de Bolivia para un normal funcionamiento de las transacciones electrónicas.
- Adquisición de Impresoras en COMODATO con la empresa MACROPRINTER.

Es cuanto se informa sobre las reuniones del comité.



Sra. Blanca Herminia Magne López  
Presidente  
Comité de Tecnologías de la Información

## INFORME COMITE DE SEGURIDAD DE LA INFORMACION

Conforme a los lineamientos establecidos, se ha procedido a conformar un órgano EJECUTIVO con representatividad en toda la institución, que implementara las políticas, procedimientos y prioridades la seguridad de la información en la cooperativa, dicho órgano se denomina COMITE DE SEGURIDAD DE LA INFORMACION DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "SAN CARLOS BORROMEIO" R.L.

El comité está conformado por:

|                                     |                |
|-------------------------------------|----------------|
| Sra. Blanca Magne                   | Presidente     |
| Lic. Juan Oscar Rocha Escobar       | Vicepresidente |
| Ing. Pablo Javier Corrales Helguero | Secretario     |

De acuerdo al plan estratégico presentado se dieron cumplimiento a las siguientes actividades:

- Actualización de políticas de Seguridad de la Información,
- Instalación de generador eléctrico para la Agencia de Arani
- Compra de Equipos Firewall UTM para la Banca Móvil y Web.
- Renovación de Licencia Antivirus.
- Gestiones para desinfección de la oficina central y agencias frente a la pandemia del Covid-19.
- Realización del Ethical Hacking de toda la infraestructura de la Cooperativa.
- Envío de información oportuna a solicitud de la ASFI.



Sra. Blanca Herminia Magne López  
PRESIDENTE  
Comité de Seguridad de la Información

## INFORME COMITE DE SEGURIDAD FISICA

Conforme a los lineamientos establecidos, se ha procedido a conformar un órgano EJECUTIVO con representatividad en toda la institución, que implementara las políticas, procedimientos y prioridades la seguridad de física en la cooperativa, dicho órgano se denomina COMITE DE SEGURIDAD FISICA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "SAN CARLOS BORROMEO" R.L.

El comité está conformado por:

|                                     |                |
|-------------------------------------|----------------|
| Sra. Mary Salinas Pastor            | Presidente     |
| Lic. Juan Oscar Rocha Escobar       | Vicepresidente |
| Ing. Pablo Javier Corrales Helguero | Secretario     |

De acuerdo al plan estratégico presentado se dieron cumplimiento a las siguientes actividades:

- Actualización de políticas de Seguridad Física,
- Instalación de generador eléctrico para la agencia de Arani
- Respuesta a requerimientos fiscales de cámaras de seguridad.
- Compra de cajas fuertes tipo buzón para agencia Arani y Oficina Central.
- Realización de simulacro de Atraco en la Agencia de Anzaldo.
- Envío de información oportuna a solicitud de la ASFI.



Sra. Mary Salinas Pastor  
PRESIDENTE  
Comité de Seguridad Física

## INFORME DEL COMITE DE CUMPLIMIENTO UIF (Unidad de Investigaciones Financieras)

El Comité de Cumplimiento UIF., creada el 26 de agosto de 2013, por el Consejo de Administración de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “San Carlos Borromeo” RL., con el objetivo de garantizar el cumplimiento de las Políticas, Controles y Procedimientos que permitan mitigar la exposición al **Riesgo de Legitimación de Ganancias Ilícitas, Financiamiento al Terrorismo y/o Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva**, dentro la institución y evitar que la Cooperativa sea utilizada como instrumento en la realización de operaciones y transacciones relacionadas con las actividades de lavado de activos.

### 1. CONFORMACIÓN DEL COMITÉ DE CUMPLIMIENTO UIF.

El Comité de Cumplimiento UIF está conformado por un miembro del Consejo de Administración, quien preside dicho Comité, quedando conformado de la siguiente manera:

|                                      |                |
|--------------------------------------|----------------|
| Lic. María Eugenia Villarroel Calani | Presidente     |
| Lic. Juan Oscar Rocha Escobar        | Vicepresidente |
| Lic. Delia Torrico Mamani            | Secretaria     |
| Lic. Juana Tania Angulo A.           | Vocal          |
| Lic. José Luis Arce Cardozo          | Vocal          |
| Dr. Miguel Ángel Cardozo Soria       | Vocal          |

### 2. ACTIVIDADES Y PROCEDIMIENTOS REALIZADOS:

El propósito del Comité de Cumplimiento de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “San Carlos Borromeo” RL., mediante la Unidad de Cumplimiento es detectar los recursos provenientes de actividades ilícitas y evitar que estos puedan integrarse en la economía de la institución por medio de nuestros productos.

El Comité de Cumplimiento para la gestión 2022, implemento Políticas, Reglamentos y Procedimientos para la prevención de Legitimación de Ganancias Ilícitas y Financiamiento al Terrorismo con un enfoque basado en gestión de riesgo, elaborado bajo los lineamientos de la Resolución Administrativa UIF N° 042/2022 y aprobada por el Consejo de Administración de la Cooperativa. La normativa interna de la Unidad de Cumplimiento se encuentra enmarcada en las 40 recomendaciones del GAFI, organismo internacional que regula a las Unidades de Investigación Financiera de cada país, cuyo propósito es el desarrollo y la promoción de políticas, en los niveles nacional e internacional, para combatir el Lavado de Activos y la Financiación del Terrorismo.

Las actividades realizadas en la gestión 2022 por el Comité de Cumplimiento UIF son los siguientes:

- El Comité de Cumplimiento gestiona recursos financieros, informáticos y humanos requeridos por la Unidad de Cumplimiento para ejecutar acciones de prevención, detección de Lavado de dinero ante el Consejo de Administración.
- Se utilizó el software AMLC Compliance Versión 5.5, como herramienta tecnológica para la Prevención de Lavado de Dinero.

- Gestiono la adquisición de los servicios de la Consultora SIBIL, para la identificación de Personas Expuestas Políticamente y de esta forma dar cumplimiento a la Resolución Administrativa UIF N° 042/2022 de fecha 15 de julio de 2022.
- Se implementó y actualizo, políticas integrales y procedimientos encaminados a prevenir el RLG/FT y/o FPADM, con enfoque basado en gestión de Riesgo.
- Se efectuó el seguimiento al Plan de Trabajo de la Unidad de Cumplimiento y el grado de ejecución.
- Se realizó el seguimiento a observaciones de ASFI (Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero), UIF (Unidad de Investigaciones Financieras), Auditoría externa e interna, y la elaboración de planes de acción como medidas correctivas realizadas por la Unidad de Cumplimiento.
- Informes y reportes presentados por la funcionaria responsable respecto de las funciones y tareas desarrolladas en la Unidad.
- La Unidad de Cumplimiento UIF., recibió capacitaciones por parte de la UIF y ASFI, enfocados en las visitas y evaluaciones del GAFI en Bolivia.

Las reuniones se llevan a cabo de forma trimestral de manera ordinaria y en caso de ser necesario se realizan las reuniones extraordinarias cuando así se lo requiera.

La gestión 2022 el Comité de Cumplimiento UIF., a trabajado apoyado en herramientas tecnológicas e instrumentos normativos actualizados con el único objetivo de que nuestra Cooperativa aporte con la Lucha contra Delitos de Legitimación de Ganancias Ilícitas, Financiamiento al Terrorismo y/o Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva.

Atentamente.



Lic. María Eugenia Villarroet Cañani  
PRESIDENTE  
Comité de Cumplimiento UIF.

## INFORME DEL COMITE DE EDUCACION Y RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL

En Cumplimiento al Art. 100 y 101 de nuestra Estatuto Orgánico, el Comité de educación y RSE en apoyo a la Colectividad es una instancia que planifica y organiza eventos de educación que vayan en beneficio de sus socios, funcionarios, clientes y la sociedad en general, mismos que en la gestión 2022 fueron realizados de acuerdo a normativa y a las circunstancias que nos generó la pandemia mundial por COVID-19.

Conformación del Comité de Educación:

|                                  |                       |
|----------------------------------|-----------------------|
| Sr. Richar Ernesto Orellana Soto | Presidente del Comité |
| Lic. Karen Esther Soria Vera     | Secretaría del Comité |
| Sra. Blanca Herminia Magne López | Vocal                 |
| Lic. Juan Oscar Rocha Escobar    | Vocal                 |

Detalle de cursos realizados en la Gestión 2022.

El Programa de Educación Financiera ha sido dirigido virtualmente a Socios, Directores, Funcionarios y Público en General, con el Objetivo de evitar contagios, con los siguientes temas expuestos a continuación:

- Diferimiento de pago de créditos
- Que es un cliente con Pleno y Oportuno Cumplimiento de Pago CPOP
- Procesos de Atención de reclamos/ Punto de Reclamo mecanismos de primera y segunda instancia.
- Derechos y obligaciones de los consumidores financieros.
- Asegurar el Acceso a servicios Financieros en condiciones adversas y sin la necesidad de la presencia física del consumidor financiero.
- Productos de Crédito, ahorro y banca electrónica.

Detalle de Responsabilidad Social Empresarial RSE. En coordinación con el Comité de Responsabilidad se realizaron dos actividades:

- La Primera Actividad fue la Entrega de Instrumentos Musicales a la Unidad Educativa Antofagasta
- La Segunda fue la Entrega de Canastones por el Día de la Madre a la Unidad Educativa San José de Calasanz.



Sr. Richar Ernesto Orellana Soto  
PRESIDENTE  
Comité de Educación y RSE.

## INFORME DEL INSPECTOR DE VIGILANCIA

Señores socios (as):

En mi calidad de Inspector de Vigilancia y en el marco del Art. 74º del Estatuto Orgánico de la Cooperativa y el Art. 2º, Sección 3, Capítulo I, Título IX, Libro 3º de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros de la ASFI, me es grato presentar a esta Magna Asamblea el siguiente informe:

### **a. ACCIONAR DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION:**

Las acciones tomadas por el Consejo de Administración, de Enero a Diciembre 2022, fueron apegadas en todo momento a las Leyes, las normativas vigentes interna y externas, a la Ley 393 de Servicios Financieros, Ley 356 General de Cooperativas, sus Decretos Supremos Reglamentarios, Circulares, Estatuto Orgánico y demás disposiciones legales, asimismo el Consejo de Administración dio cumplimiento a todas las instrucciones emitidas por los gobiernos central y departamental ratificado por ASFI, referente al contagio y propagación del Coronavirus (COVID-19) que a la fecha continua latente con el fin de precautelar la salud de Directores, Ejecutivos y Funcionarios.

### **b. REVISION DE LOS ASPECTOS CONTABLES DE LA COOPERATIVA:**

Como resultado de la fiscalización realizada durante la gestión 2022, a los aspectos contables fueron satisfactorios, ya que los Estados Financieros y resultados contables reflejan la imagen fiel de la situación económica y financiera que fueron elaborados de acuerdo a principios de contabilidad generalmente aceptados.

La revisión contable, se efectúa mediante la Unidad de Auditoria Interna y corroborada con el informe anual de los Auditores Externos que han revisado los Estados Financieros y emitieron una opinión sin salvedades por la descripción del movimiento económico financiero de la gestión 2022.

Nuestra Cooperativa en la Gestión 2022, tuvo una pérdida de Bs-1,141,629.12 según el Estado de Resultados al cierre de esta gestión, asimismo, informo que cerramos la gestión con una mora contable del 2,60% por debajo del parámetro establecido en la Cooperativa y se encuentra fortalecida patrimonialmente.

### **c. GRADO DE CUMPLIMIENTO DE LAS NORMATIVAS Y DISPOSICIONES LEGALES:**

La Cooperativa en el desarrollo de sus operaciones, procedimientos y atención al socio ha implantado un alto grado de cumplimiento de las normativas, límites y disposiciones legales internos y de la ASFI. Asimismo, como Inspector de Vigilancia he controlado permanentemente que la Unidad de Auditoria Interna cumpla con las actividades programadas durante la gestión 2022 de la misma manera, que la Gerencia General, Consejeros y Auditores Externos efectúen su trabajo dentro el marco legal y con responsabilidad en el desempeño de sus funciones para el engrandecimiento de nuestra Cooperativa.

En cumplimiento del inc, j).- Art. 1º, Sección 3, Capítulo I, Título IX, Libro 3º de la RNSF, se informa que: la Unidad de Auditoria Interna en nuestra Cooperativa en la gestión 2022, se encuentra a cargo del Lic. CPA. Nelson Navarro Morochi, esta instancia operativa de control ha contado con profesionales idóneos e independientes para realizar las actividades de control; el salario asignado al Auditor Interno no se ajustó al nivel de responsabilidad y jerarquía en la Cooperativa, según la escala salarial vigente, estando pendiente dicha regularización en la presente gestión.

Asimismo, se informa que la Auditoria Externa para la gestión 2022, estuvo a cargo de la Empresa Consultora POZO & ASOCIADOS - C.P.A. S.R.L. con un costo total de Bs. 45.330.- bajo contrato, con términos de referencia según normativa interna y de la ASFI.

#### **d. SOBRE LAS OBSERVACIONES NO RESUELTAS POR LA ADMINISTRACION EN LOS PLAZOS ESTABLECIDOS:**

De acuerdo a los seguimientos trimestrales efectuados mediante la Unidad de Auditoria Interna durante la gestión 2022 y la revisión de las Actas del Consejo de Administración, sobre los resultados de regularización de las observaciones: de la ASFI, informes de Control Interno de Auditoria Externa, Auditoria Interna, fueron plasmados en una "Matriz de Observaciones" como Plan de Acción para la regularización de las observaciones.

Los cuales fueron subsanados en su mayoría en cumplimiento al Plan de Acción, acciones correctivas y plazos establecidos.

Los informes y resultados emitidos por la Unidad de Auditoria Interna de los seguimientos trimestrales efectuados son aprobados en sesiones del Consejo de Vigilancia y derivados a consideración del Consejo de Administración.

Se concluye que la regularización de las observaciones durante la gestión 2022 es aceptable.

#### **e. INFORMES A LA ASAMBLEA:**

Los informes emitidos a la Asamblea General de Socios, se encuentran establecidos en la memoria anual de la Cooperativa, relacionados al Dictamen de los Estados Financieros a cargo de la Empresa Consultora POZO & ASOCIADOS - C.P.A. S.R.L., con la debida idoneidad técnica, independencia y honorarios aprobados por la Asamblea de Socios en la gestión correspondiente.

#### **f. SOBRE MEDIDAS ASUMIDAS EN LA FISCALIZACION:**

Como Inspector de Vigilancia, puedo informar que en la gestión 2022, he cumplido con mis funciones en el marco de las atribuciones y deberes establecidos en el Art. 335° del Código de Comercio, como ser:

- i. Como Inspector de Vigilancia, he realizado la fiscalización de la Cooperativa, sin intervenir en la gestión administrativa, tomando todas las medidas de bioseguridad al momento del trabajo de campo.
- ii. Durante la gestión 2022, asistí a las reuniones del Consejo de Vigilancia de manera personal y a reuniones virtuales del Consejo de Administración con voz, pero sin voto.
- iii. Se ha examinado los estados de cuenta apoyada como brazo técnico de Auditoria Interna de la Cooperativa, en base a los documentos legales y Estados Financieros mensuales, he practicado controles a través de los arqueos de caja en Oficina Central de nuestra Cooperativa.
- iv. Se ha exigido permanentemente el cumplimiento de las leyes, reglamentos y resoluciones de la Asamblea y del Consejo de Administración.
- v. No se cuenta con resoluciones pendientes de fiscalización expresa de la Asamblea General de Socios.

#### **II. AGRADECIMIENTOS:**

Como Inspector de Vigilancia, para finalizar el presente informe y ponderando en todo momento la labor del Consejo de Vigilancia por el buen equipo de trabajo que hemos logrado formar, agradezco a cada uno de los socios y socias, por permitirnos ser un órgano de control y fiscalización de la Cooperativa con el único objetivo de demostrar, solvencia, transparencia, ética y eficiencia en nuestras operaciones para consolidar el crecimiento continuo de nuestra Cooperativa.

Muchas Gracias;



Dr. Roberto Maita Godoy  
INSPECTOR DE VIGILANCIA

# INFORME DEL COMITE DE GOBIERNO CORPORATIVO

## 1. INTRODUCCION

El presente informe es emitido en cumplimiento a lo establecido en el Artículo 3, Sección 7, Capítulo II, Título I, Libro 3° de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI, con relación a las Directrices Básicas para la Gestión de un Buen Gobierno Corporativo, donde indica que la Cooperativa debe presentar un informe anual de gestión sobre el cumplimiento de los lineamientos internos de Gobierno Corporativo.

## 2. ANTECEDENTES

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "San Carlos Borromeo" R.L., fue fundada el 12 de abril de 1964, con número de socios ilimitado, duración indefinida y domicilio legal en la Avenida República N°1644 de la Ciudad de Cochabamba; se rige por su Estatuto Orgánico Vigente.

El mandato que dio la Asamblea General de Socios a los directores en la gestión 2022, fue ejecutado en el marco de las competencias establecidas en el estatuto, para lo cual cada consejero ha desarrollado sus funciones, responsabilidades y obligaciones dentro las actividades que les ha tocado desarrollar individualmente.

### CONFORMACION DEL COMITE.

En cumplimiento a normativa vigente se constituyó y conformo el Comité de Gobierno Corporativo en su primera reunión del Consejo de Administración, se realiza cambios en la dirección en cuanto a sus miembros, considerando que se renuevan parcialmente los titulares y suplentes del consejo de administración, en abril de la gestión 2022 este Comité se ha conformado de la siguiente forma:

|                                 |            |
|---------------------------------|------------|
| Dr. Rodrigo Valenzuela Castillo | Presidente |
| Lic. Juan Oscar Rocha Escobar   | Secretario |
| Dr. Miguel Angel Cardozo Soria  | Vocal      |

En base a esta estructura, iniciamos nuestras labores en estricto apego a las normas externas e internas de Gobierno Corporativo con el objetivo de asegurar la buena gobernabilidad en la institución.

## 3. GOBIERNO CORPORATIVO

En cumplimiento de los lineamientos internos de Gobierno Corporativo y de las disposiciones establecidas en las Directrices Básicas para la Gestión de un buen Gobierno Corporativo emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI, el Comité de Gobierno Corporativo de la Entidad presenta el informe anual de la Gestión 2022 de Gobierno Corporativo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "San Carlos Borromeo" R.L.

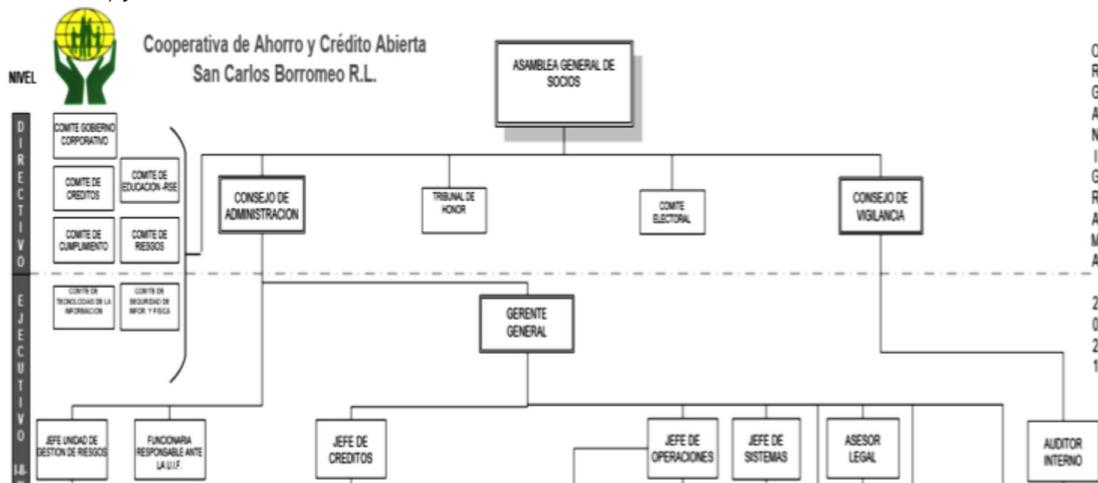
### 3.1 Estructura Organizativa de las instancias Directivas y Alta Gerencia.

La Entidad presenta una adecuada estructura organizativa acorde a la normativa, tamaño, volumen y complejidad de sus operaciones, la misma es revisada permanentemente y en su caso si corresponde es modificada.

Es importante mencionar que la estructura organizativa en la gestión 2022 fue adecuada a la funcionalidad operativa que permita un mejor desempeño en la Oficina Central y las Agencias.

La estructura orgánica de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “San Carlos Borromeo” R.L., refleja una clara segregación de responsabilidades y funciones, esta estructura evita la concentración de labores y decisiones en pocas personas, así como la generación de posibles conflictos de intereses. El Directorio es apoyado por el trabajo que se realizan los diversos Comités, por el Personal de Control y Supervisión, tales como las Unidades de Auditoría Interna, Unidad de Gestión de Riesgos y la Unidad de Cumplimiento.

Los Órganos de Gobierno Corporativo lo compone la Asamblea de Socios, los miembros del Consejo de Administración, los miembros de los Órganos internos de control (Consejo de Vigilancia y Auditoría Interna) y la Alta Gerencia.



La capacidad, conocimiento, experiencia demostrada, así como el trabajo desarrollado por los miembros del Directorio y la Alta Gerencia respaldan que son aptos para sus cargos, además de que todos ellos comprenden claramente las normas regulatorias y sus funciones en el Gobierno Corporativo de la Entidad y son capaces de aplicar su buen juicio en asuntos que atañen a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “San Carlos Borromeo” R.L.

En la estructura orgánica para un buen gobierno corporativo, se aplica el principio de segregación de funciones; primero, entre el área de gestión y el área de control y fiscalización interna; esta última, en el marco del Estatuto Orgánico debe velar porque lo actuado por el Consejo de Administración y la Alta Gerencia se enmarquen en la normativa interna y normativa de regulación y supervisión; segundo, segregación entre la instancia que aprueba las políticas y procedimientos o Consejo de Administración y las instancias ejecutivas como responsables de operativizar dichas políticas y procedimientos.

Para la gestión 2022 el Directorio está compuesto por el Consejo de Administración y el Consejo de Vigilancia, de acuerdo con lo establecido en los Estatutos de la Entidad y las Directrices Básicas de Gestión de Gobierno Corporativo. La conformación de ambos consejos de la Entidad durante la gestión 2022 fue la siguiente:

**El Consejo de Administración:**

Dr. Rodrigo Valenzuela Castillo  
Sr. Richar Ernesto Soto Orellana

PRESIDENTE  
VICEPRESIDENTE

|                                      |            |
|--------------------------------------|------------|
| Lic. Maribel Litzzy Encinas Claros   | SECRETARIA |
| Dr. Jose Limbert Godoy Tapia         | 1er. VOCAL |
| Lic. Maria Eugenia Villarroel Calani | 2do. VOCAL |
| Sra. Mary Salinas Pastor             | 3er. VOCAL |
| Sra. Blanca Herminia Magne López     | 4to. VOCAL |

### **El Consejo de Vigilancia:**

|                              |                |
|------------------------------|----------------|
| Dr. Roberto Maita Godoy      | PRESIDENTE     |
| Sr. Omar Escobar Delgadillo  | VICEPRESIDENTE |
| Lic. Jorge Centellas Quezada | SECRETARIO     |

### **Los principales Ejecutivos que conforma la Alta Gerencia son:**

|                                  |                              |
|----------------------------------|------------------------------|
| Lic. Juan Oscar Rocha Escobar    | GERENTE GENERAL              |
| Lic. Juana Tania Angulo Angulo   | JEFE DE OPERACIONES          |
| Lic. Marco Antonio Camacho Siles | JEFE DE CRÉDITOS             |
| Lic. José Luis Arce Cardozo      | JEFE DE RIEGOS               |
| Ing. Omar Ledezma                | JEFE DE SISTEMAS             |
| Dr. Miguel Ángel Cardozo Soria   | ASESOR LEGAL                 |
| Lic. Nelson Navarro Morochi      | AUDITOR INTERNO              |
| Lic. Delia Torrico Mamani        | ENCARGA DE LA UNIDAD DE UIF. |

### **3.2. Comités implementados por la entidad que se encuentren establecidos en la normativa emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI.**

En el marco de las atribuciones del Consejo de Administración se crearon Comités establecidos por la normativa interna y externa para una mejor administración de la Cooperativa, los miembros de los comités que a su vez son consejeros de administración no devengan dietas adicionales por su participación.

Los comités normativos al 31 de diciembre de 2022 están conformados de la siguiente manera:

- Comité de Tecnologías de la Información
- Comité de Gobierno Corporativo
- Comité de Riesgos
- Comité de Seguridad de la Información y Seguridad Física
- Comité de Créditos

Cada uno de estos Comités cuenta con un reglamento aprobado por el Consejo de Administración vigente a la fecha, donde se describe el nombre del Comité, los temas a tratar, la fecha de conformación, funciones y responsabilidades, miembros que lo conforman y la periodicidad de sus reuniones.

### **3.3 Comités implementados por la entidad establecidos en la normativa específica emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI.**

La Cooperativa "San Carlos Borromeo" R.L. a la fecha de corte del informe cuenta con los siguientes comités establecidos en normativa específica de la ASFI.

- Comité de Cumplimiento
- Comité de Educación y Responsabilidad Social Empresarial

Estos comités al igual que los anteriores cuentan con un reglamento aprobado por el Consejo de Administración vigente a la fecha, documento que regula su funcionamiento.

### **3.4 Detalle de Códigos, Reglamentos, Políticas u otros documentos relacionados con Gobierno Corporativo.**

En cumplimiento a lo establecido en la normativa vigente con relación a las Directrices Básicas para la Gestión de Gobierno Corporativo, y con la intención de seguir ejerciendo buenas prácticas de gobierno corporativo, la Entidad ha desarrollado los siguientes documentos que se encuentran debidamente actualizados y aprobados:

- Código de Gobierno Corporativo
- Código de Ética y Conducta
- Reglamento Interno de Gobierno Corporativo

La Cooperativa dentro la implementación de las buenas prácticas de gobierno corporativo, ha desarrollado manuales, políticas y reglamentos que a la fecha se encuentran vigentes y debidamente aprobados por el Consejo de Administración, dichos documentos se detallan a continuación:

#### **Manuales y Políticas de Gestión de Gobierno Corporativo**

1. Código de gobierno corporativo
2. Código de conducta
3. Política de interacción y cooperación entre diferentes grupos de interés
4. Política para la sucesión de la alta gerencia
5. Política para el manejo y resolución de conflicto de intereses
6. Política de revelación de la información
7. Política que determine los medios para alcanzar objetivos
8. Política para aprobar nuevos productos financieros
9. Política para activos fijos
10. Política de control y supervisión de gobierno corporativo
11. Política de selección y contratación de personal

### **3.5 Descripción de los procedimientos establecidos para supervisar la efectividad de las buenas prácticas de buen gobierno corporativo.**

Los procedimientos establecidos para supervisar la efectividad de las buenas prácticas de buen gobierno corporativo, en primera instancia fueron la elaboración e implementación de los documentos necesarios para la Gestión de Gobierno Corporativo y las buenas prácticas, así como de la actualización y adecuación de los mismos con la intención de buscar mitigar la exposición de la Cooperativa a riesgos tales como el de gobierno corporativo, de reputación y de cumplimiento.

El Comité de Gobierno Corporativo es la instancia que trabaja en la supervisión del cumplimiento y efectividad de las buenas prácticas de buen gobierno corporativo en la Entidad, esta instancia ha realizado los siguientes procedimientos para el cumplimiento de lo mencionado:

- Revisión de los documentos mínimos para el desempeño y gestión de un buen Gobierno Corporativo.
- Revisión del cumplimiento de las buenas prácticas de Gobierno Corporativo en la Entidad, verificando la no existencia de desvíos o incumplimientos dentro del accionar de los consejeros y funcionarios con relación a las políticas y manuales establecidos para la gestión de Gobierno Corporativo.
- Revisión del informe de la Unidad de Gestión de Riesgos de la Entidad, referidos a la exposición de la Entidad a los diferentes tipos de riesgos.
- Revisión y verificación de la no existencia de conflictos de intereses dentro la estructura de la Cooperativa.

### **3.6 Detalle de incumplimientos observados a las disposiciones contenidas en la documentación interna y normativa emitida, relativa a Gobierno Corporativo.**

Durante la gestión 2022 el Comité de Gobierno Corporativo no ha tomado conocimiento de incumplimientos observados a las disposiciones contenidas en la documentación interna y normativa vigente y emitida con relación a Gobierno Corporativo.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta San Carlos Borromeo R.L. cumple a cabalidad las disposiciones contenidas en la documentación interna y normativa vigente, emitida con relación a Gobierno Corporativo.

### **3.7 Conflictos de interés que fueron revelados en la gestión, su administración y resolución.**

En la gestión 2022 no se tomó conocimiento de ningún conflicto de intereses, evidenciándose un manejo responsable y con buena gobernabilidad.

## **4. CONCLUSIÓN**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “San Carlos Borromeo” R.L. en cumplimiento a lo dispuesto en las Directrices Básicas para la Gestión de Gobierno Corporativo, ha realizado las labores correspondientes a la supervisión de la efectividad de las buenas prácticas de buen gobierno corporativo a través del Comité de Gobierno Corporativo establecido para tal efecto.

Asimismo, en la realización de las funciones descritas, el Comité de Gobierno Corporativo no ha tomado conocimiento durante la gestión 2022 sobre incumplimientos observados a las disposiciones contenidas en la documentación interna y normativa emitida, relativa a Gobierno Corporativo.

Para finalizar informamos a ustedes estimados socios que nuestra labor fue desarrollada con profesionalismo y responsabilidad, quedando satisfechos con los resultados de Gobierno Corporativo que día a día se fortalece gracias al compromiso asumido por los directores, el plantel ejecutivo y funcionarios.



Dr. Rodrigo Valenzuela Castillo  
PRESIDENTE  
Comité de Gobierno Corporativo

## INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A los Señores  
Presidente y Miembros del Consejo de Administración de la  
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA**  
**"SAN CARLOS BORROMEIO" R.L.**  
Cochabamba – Bolivia

### Opinión

Hemos auditado los estados financieros de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "San Carlos Borromeo" R.L.**, que comprenden el estado de situación patrimonial al 31 de diciembre de 2022, los estados de ganancias y pérdidas, de cambios en el patrimonio neto y de flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, así como las notas explicativas de 1 a 13 que se acompañan y que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros descritos en el primer párrafo y adjuntos, presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera y patrimonial de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "San Carlos Borromeo" R.L.** al 31 de diciembre de 2022 así como sus resultados de sus operaciones, cambios en el patrimonio neto y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con las Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas en Bolivia y Normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

### Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia (NAGA) y Normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección Responsabilidades del auditor con relación con la auditoría de estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de la Cooperativa 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 nuestra opinión.

### Cuestiones clave de la auditoría

En nuestro trabajo de auditoría de los estados financieros, determinamos que no existen riesgos significativos ni aspectos considerados "clave", que ameriten ser revelados en este informe.

### Otros asuntos

Los estados financieros de formación, **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "San Carlos Borromeo" R.L.** correspondiente al ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2021, fueron examinados por otros auditores, cuyo informe de fecha 15 de febrero de 2022, expreso una opinión sin salvedad sobre los mismos.

Este informe ha sido emitido solamente para información y uso de su consejo de administración y de los ejecutivos de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "San Carlos Borromeo" R.L.**, para su presentación a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) y no deberá ser utilizado con ningún otro propósito ni por ninguna otra parte.

#### **Responsabilidades de la Administración y de los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros**

La Administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos de conformidad con las Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas en Bolivia, las Normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), y del control interno que la Administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "San Carlos Borromeo" R.L.**, de continuar como empresa en marcha, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la empresa en marcha y utilizando el principio contable de empresa en marcha, excepto que la Administración tenga la intención de liquidar la Entidad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables del gobierno de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "San Carlos Borromeo" R.L.**, son responsables de la supervisión del proceso de la información financiera de la Cooperativa.

#### **Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros**

Nuestros objetivos son de 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 existe. 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 nuestra auditoría de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia, aplicamos el juicio profesional y mantenemos el escepticismo profesional durante toda la auditoría. Asimismo:

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

- Concluimos sobre la idoneidad del uso, por parte de la Gerencia, del principio contable de empresa en marcha y, en base a la evidencia de auditoría obtenida, si existe una incertidumbre material relacionada con eventos, o condiciones que pueden arrojar dudas significativas sobre la capacidad de la Cooperativa para continuar como empresa en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, debemos llamar la atención en nuestro informe de auditoría sobre las revelaciones relacionadas en los estados financieros o, si dichas revelaciones son inadecuadas, modificar nuestra opinión. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, eventos o condiciones futuros pueden hacer que la entidad deje de continuar como una empresa en marcha.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable.

Comunicamos a la Dirección entre otros asuntos, el alcance y el momento de realización de la auditoría y los hallazgos significativos, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

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

#### Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios

Nuestro trabajo fue desarrollado de conformidad con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia (NAGA) y con las Normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), contenidas en el Libro 6, Título I - Auditoría Externa -, de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

POZO & ASOCIADOS C.P.A. S.R.L.  
MAT. PROF. N° CAUB-0018  
Lic. OSCAR HUANCA ALANOCA  
MAT. PROF. N° CAUB-9174

La Paz, Bolivia  
8 de febrero de 2023



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA  
"SAN CARLOS BORROMEIO" R.L.  
NIT 1008681020  
Cochabamba - Bolivia

**ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL**

Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre del 2022 y 2021  
(Expresado en Bolivianos)

|   | Notas | 31/12/2022         | 31/12/2021         |
|---|-------|--------------------|--------------------|
| <b>ACTIVO</b>   |       |                    |                    |
| Disponibilidades                                      | 8.a)  | 5,038,854          | 5,433,110          |
| Inversiones Temporarias                               | 8.c)  | 14,013,052         | 14,309,389         |
| Cartera   | 8.b)  | 118,076,068        | 116,626,655        |
| Cartera Vigente                                       |       | 55,221,038         | 55,778,147         |
| Cartera Vencida                                       |       | 0                  | 0                  |
| Cartera en Ejecución                                  |       | 1,954,297          | 2,088,527          |
| Cartera Reprogramada o Reestructurada Vigente         |       | 50,721,844         | 49,475,398         |
| Cartera Reprogramada o Reestructurada Vencida         |       | 109,494            | 55,727             |
| Cartera Reprogramada o Reestructurada en Ejecución    |       | 767,041            | 428,794            |
| Productos Devengados por Cobrar Cartera               |       | 16,989,824         | 16,333,125         |
| Provisión para Cartera Incobrable                     |       | (7,687,471)        | (7,533,062)        |
| Otras Cuentas por Cobrar                              | 8.d)  | 791,118            | 669,064            |
| Bienes Realizables                                    | 8.e)  | 83,592             | 128,045            |
| Inversiones Permanentes                               | 8.c)  | 3,764,282          | 2,346,924          |
| Bienes de Uso   | 8.f)  | 1,408,331          | 1,336,556          |
| Otros Activos   | 8.g)  | 552,088            | 646,320            |
| Fideicomisos Constituidos                             | 8.h)  | -                  | -                  |
| <b>TOTAL DEL ACTIVO</b>                               |       | <b>143,727,384</b> | <b>141,496,063</b> |
| <b>PASIVO</b>   |       |                    |                    |
| Obligaciones con el Público                           | 8.i)  | 100,717,851        | 99,892,476         |
| Obligaciones con Instituciones Fiscales               | 8.j)  | 2,006              | 6,141              |
| Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento | 8.k)  | 24,100,534         | 21,711,003         |
| Otras Cuentas por Pagar                               | 8.l)  | 2,094,902          | 2,039,429          |
| Previsiones   | 8.m)  | 3,485,906          | 3,459,885          |
| Valores en circulacion                                | 8.n)  | -                  | -                  |
| Obligaciones Subordinadas                             | 8.o)  | 347,267            | 347,267            |
| Obligaciones con empresas con participacion estatal   | 8.p)  | 126,117            | 332,794            |
| <b>TOTAL DEL PASIVO</b>                               |       | <b>130,874,583</b> | <b>127,788,996</b> |
| <b>PATRIMONIO</b>                                     |       |                    |                    |
| Capital Social  | 9     | 4,368,625          | 4,178,145          |
| Aportes no Capitalizados                              | 9     | 179,625            | 179,625            |
| Ajustes al patrimonio                                 | 9     | -                  | -                  |
| Reservas  | 9     | 9,446,181          | 9,184,534          |
| Resultados Acumulados                                 | 9     | (1,141,629)        | 164,763            |
| <b>TOTAL PATRIMONIO</b>                               |       | <b>12,852,802</b>  | <b>13,707,067</b>  |
| <b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>                      |       | <b>143,727,384</b> | <b>141,496,063</b> |
| <b>CUENTAS CONTINGENTES</b>                           | 8.w)  | -                  | -                  |
| <b>CUENTAS DE ORDEN</b>                               | 8.x)  | <b>231,578,985</b> | <b>219,176,977</b> |

Las notas 1 a la 13 adjuntas son parte integrante de estos estados financieros.

  
Cr. Gral. Verónica Giovana Rojas Cuellar  
**CONTADOR GENERAL**

  
Lic. Aud. Juan Oscar Rocha Escobar  
**GERENTE GENERAL**

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA  
"SAN CARLOS BORROMEO" R.L.  
NIT 1008681020  
Cochabamba - Bolivia

**ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS**  
Por los Ejercicios Finalizados al 31 de Diciembre del 2022 y 2021  
(Expresado en Bolivianos)

|  | Notas | 31/12/2022                | 31/12/2021            |
|--|-------|---------------------------|-----------------------|
| Ingresos Financieros   | 8. q) | 14,420,233                | 14,057,136            |
| (-) Gastos Financieros   | 8. q) | <u>(6,767,284)</u>        | <u>(6,267,401)</u>    |
| <b>RESULTADO FINANCIERO BRUTO</b>  |       | <b>7,652,949</b>          | <b>7,789,736</b>      |
| Otros Ingresos Operativos  | 8. t) | 416,141                   | 421,610               |
| (-) Otros Gastos Operativos  | 8. t) | <u>(116,612)</u>          | <u>(108,403)</u>      |
| <b>RESULTADO DE OPERACIÓN BRUTO</b>  |       | <b>7,952,479</b>          | <b>8,102,942</b>      |
| Recuperación de Activos Financieros  | 8. r) | 3,120,352                 | 2,002,530             |
| (-) Cargos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros               | 8. s) | <u>(3,849,312)</u>        | <u>(2,269,723)</u>    |
| <b>RESULTADO DE OPERACIÓN DESPUÉS DE INCOBRABLES</b>                                 |       | <b>7,223,518</b>          | <b>7,835,749</b>      |
| (-) Gastos de Administración   | 8. v) | <u>(8,357,132)</u>        | <u>(7,852,745)</u>    |
| <b>RESULTADO DE OPERACIÓN NETO</b>   |       | <b>(1,133,614)</b>        | <b>(16,996)</b>       |
| Ajuste por Diferencia de Cambio y Mantenimiento de Valor                             |       | <u>(18,772)</u>           | <u>(25,482)</u>       |
| <b>RESULTADO DESPUÉS DE AJUSTE POR DIFERENCIA DE CAMBIO Y MANTENIMIENTO DE VALOR</b> |       | <b>(1,152,386)</b>        | <b>(42,478)</b>       |
| Ingresos Extraordinarios   | 8. u) | 0                         | 0                     |
| (-) Gastos Extraordinarios   | 8. u) | <u>(1,802)</u>            | <u>(76,859)</u>       |
| <b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO ANTES DE AJUSTES DE GESTIONES ANTERIORES</b>         |       | <b>(1,154,187)</b>        | <b>(119,337)</b>      |
| Ingresos de Gestiones Anteriores   | 8. u) | 14,324                    | 284,104               |
| (-) Gastos de Gestiones Anteriores   | 8. u) | <u>(1,766)</u>            | <u>(3)</u>            |
| <b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACIÓN</b>     |       | <b>(1,141,629)</b>        | <b>164,763</b>        |
| Ajuste Contable por Efecto de la Inflación   |       | <u>0</u>                  | <u>0</u>              |
| <b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>  |       | <b>(1,141,629)</b>        | <b>164,763</b>        |
| (-) <b>IMPUESTO SOBRE LAS UTILIDADES DE LAS EMPRESAS (IUE)</b>                       |       | <u>0</u>                  | <u>0</u>              |
| <b>RESULTADO NETO DE LA GESTIÓN</b>  |       | <b><u>(1,141,629)</u></b> | <b><u>164,763</u></b> |

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



Cr. Gral. Veronica Giovana Rojas Cuellar  
**CONTADOR GENERAL**



Lic. Aud. Juan Oscar Rocha Escobar  
**GERENTE GENERAL**

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA  
"SAN CARLOS BORROMEIO" R.L.  
NIT 1008681020  
Cochabamba - Bolivia

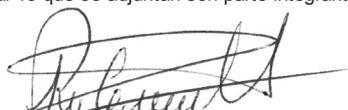
**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**

Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2022 y 2021  
(Presentado en bolivianos)

|  | Notas | 31/12/2022         | 31/12/2021         |
|--|-------|--------------------|--------------------|
| <b>Flujo de fondos en actividades de operación:</b>  |       |                    |                    |
| Utilidad (pérdida) neta del ejercicio  |       | (1,141,629)        | 164,763            |
| Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de fondos: |       |                    |                    |
| - Productos devengados no cobrados   | (1) ▼ | (656,699)          | (6,345,086)        |
| - Cargos devengados no pagados   | (2) ▼ | 94,930             | 149,053            |
| - Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores   | (3) ▼ |                    |                    |
| - Provisiones para incobrables   | (3) ▼ | 111,886            | 222,578            |
| - Provisiones para desvalorización   |       |                    |                    |
| - Provisiones o provisiones para beneficios sociales   |       | (47,424)           | 113,553            |
| - Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar   |       | (18,916)           | (94,401)           |
| - Depreciaciones y amortizaciones  |       | 24,985             | 142,719            |
| - Otros  | (4) ▼ | 96,883             | (37,640)           |
| <b>Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (pérdida) del ejercicio</b>                         |       | <b>(1,535,984)</b> | <b>(5,684,460)</b> |
| Productos cobrados (cargados pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:     |       |                    |                    |
| - Cartera de préstamos   |       |                    |                    |
| - Disponibilidades, Inversiones temporarias y permanentes  |       |                    |                    |
| - Otras cuentas por cobrar   |       | (57,653)           | 1,021,119          |
| - Obligaciones con el público  |       |                    |                    |
| - Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento  |       |                    |                    |
| - Otras obligaciones   |       |                    |                    |
| - Otras cuentas por pagar  |       | 121,812            | (554,618)          |
| Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos:  |       |                    |                    |
| - Otras cuentas por cobrar -pagos anticipados, diversas-   |       | 22,574             | (59,446)           |
| - Bienes realizables -vendidos-  |       |                    |                    |
| - Otros activos -partidas pendientes de imputación-  |       |                    |                    |
| - Otras cuentas por pagar -diversas y provisiones-   |       |                    |                    |
| - Provisiones  |       | 26,021             | 114,181            |
| <b>Flujo neto en actividades de operación-excepto actividades de intermediación-</b>                 |       | <b>(1,423,229)</b> | <b>(5,163,223)</b> |
| <b>Flujo de fondos en actividades de intermediación:</b>   |       |                    |                    |
| Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermediación:                           |       |                    |                    |
| - Obligaciones con el público  |       |                    |                    |
| - Depósitos a la vista y en caja de ahorros  | (5) ▼ | (1,455,718)        | (1,159,743)        |
| - Depósitos a plazo fijo hasta 360 días  | (5) ▼ | 1,540,450          | (5,317,973)        |
| - Depósitos a plazo fijo más de 360 días   | (5) ▼ | 439,036            | 2,013,056          |
| - Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento  | (6) ▼ |                    |                    |
| - A corto plazo  |       |                    |                    |
| - A mediano y largo plazos   |       | 2,389,531          | 13,515,412         |

|   |       |                    |
|---|-------|--------------------|
| Otras operaciones de intermediación                                     |       |                    |
| - Depósitos en cuentas corrientes de traspaso                           |       |                    |
| - Cuotas de participación Fondo RAL de traspaso                         |       |                    |
| - Obligaciones con instituciones fiscales                               |       | (4,136)            |
| - Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera                |       |                    |
| Incremento (disminución) de colocaciones:                               |       |                    |
| <b>Flujo de fondos en actividades de intermediación (continuación):</b> |       |                    |
| - Créditos colocados en el ejercicio:                                   |       |                    |
| - a corto plazo   | (7) ▼ |                    |
| - a mediano y largo plazo -más de 1 año-                                | (7) ▼ | (947,122)          |
| - Créditos recuperados en el ejercicio                                  | (7) ▼ |                    |
| - Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera                |       |                    |
|   |       | 1,464,561          |
| <b>Flujo neto en actividades de intermediación</b>                      | (8) ▼ | <u>1,962,042</u>   |
|   |       | <u>10,515,313</u>  |
| <b>Flujo de fondos en actividades de financiamiento:</b>                |       |                    |
| Incremento (disminución) de préstamos                                   |       |                    |
| - Obligaciones con el FONDESIF  |       |                    |
| - Obligaciones con el BCB -excepto financiamiento para créditos-        |       |                    |
| - Títulos valores en circulación  |       |                    |
| - Obligaciones subordinadas   |       |                    |
| Cuentas de los accionistas:   |       |                    |
| - Aportes de capital  |       | 190,480            |
| - Pago de dividendos  |       |                    |
|   |       | 249,040            |
| <b>Flujo neto en actividades de financiamiento</b>                      |       | <u>190,480</u>     |
|   |       | <u>249,040</u>     |
| <b>Flujo de fondos en actividades de inversión:</b>                     | (8) ▼ |                    |
| Incremento (disminución) neto en:                                       |       |                    |
| - Inversiones temporarias   |       | 296,336            |
| - Inversiones permanentes   |       | (1,417,358)        |
| - Bienes de uso   |       | (96,759)           |
| - Bienes diversos   |       | (43,658)           |
| - Cargos diferidos  |       | 137,890            |
|   |       | (3,433,170)        |
|   |       | (1,103,088)        |
|   |       | (184,525)          |
|   |       | 4,698              |
|   |       | (22,580)           |
| <b>Flujo neto en actividades de inversión</b>                           |       | <u>(1,123,548)</u> |
|   |       | <u>(4,738,665)</u> |
| <b>Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio</b>          |       | <u>(394,256)</u>   |
|   |       | <u>862,464</u>     |
| <b>Disponibilidades al inicio del ejercicio</b>                         |       | <u>5,433,110</u>   |
|   |       | <u>4,570,646</u>   |
| <b>Disponibilidades al cierre del ejercicio</b>                         |       | <u>5,038,854</u>   |
|   |       | <u>5,433,110</u>   |

Las notas 1 al 13 que se adjuntan son parte integrante de estos estados financieros.

  
 C. Gral. Verónica Giovana Rojas Cuellar  
**CONTADOR**

  
 Lic. Aud. Juan Oscar Rocha Escobar  
**GERENTE GENERAL**

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA  
 "SAN CARLOS BORROMEIO" R.L.  
 NIT 1008681020  
 Cochabamba - Bolivia

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO**  
 Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021  
 (Presentado en Bolivianos)

| DESCRIPCIÓN  | Capital Social | Aportes no Capitalizados | Ajuste Global Patrimonio | Reservas  | Resultados Acumulados | Total Patrimonio |
|--|----------------|--------------------------|--------------------------|-----------|-----------------------|------------------|
| <b>PATRIMONIO</b>  |                |                          |                          |           |                       |                  |
| <b>Saldos al 01/01/2020</b>  | 3,929,105      | 179,625                  | 0                        | 8,845,772 | 376,402               | 13,330,905       |
| Resultados del ejercicio   |                |                          |                          |           | (211,638)             | (211,638)        |
| Distribucion de utilidades   |                |                          |                          | 338,762   |                       | 338,762          |
| Capitalizacion de aportes, ajustes al patrimonio y utilidades acumuladas | 249,040        |                          |                          |           |                       | 249,040          |
| Aportes a capitalizar  |                |                          |                          |           |                       | 0                |
| Donaciones no capitalizables   |                |                          |                          |           |                       | 0                |
| otros  |                |                          |                          |           |                       | 0                |
| <b>Saldos al 31/12/2021</b>  | 4,178,145      | 179,625                  | 0                        | 9,184,534 | 164,763               | 13,707,068       |
| Resultados del ejercicio   |                |                          |                          |           | (1,306,393)           | (1,306,393)      |
| Distribucion de utilidades   |                |                          |                          | 261,647   |                       | 261,647          |
| Capitalizacion de aportes, ajustes al patrimonio y utilidades acumuladas | 190,480        |                          |                          |           |                       | 190,480          |
| Aportes a capitalizar  |                |                          |                          |           |                       | 0                |
| Donaciones no capitalizables   |                |                          |                          |           |                       | 0                |
| otros  |                |                          |                          |           |                       | 0                |
| <b>Saldos al 31/12/2022</b>  | 4,368,625      | 179,625                  | 0                        | 9,446,181 | (1,141,629)           | 12,852,802       |

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

  
 C. Gral. Veronica Giovana Rojas Cuellar  
**CONTADOR GENERAL**

  
 Lic. Aud. Juan Oscar Rocha Escobar  
**GERENTE GENERAL**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA  
“SAN CARLOS BORROME0” R.L.  
NIT: 1008681020  
Cochabamba – Bolivia**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre 2022y 2021**

**NOTA 1. ORGANIZACIÓN**

**a) Organización de la sociedad**

- La **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “San Carlos Borromeo” R.L.**, fue Constituida el 12 de abril de 1964, con Resolución de Consejo N° 421 e inscrita en el Instituto Nacional de Cooperativas “INALCO” con el Registro N° 398, de fecha 29 de septiembre de 1965, con número de socios ilimitado, duración indefinida y domicilio legal en la Avenida República N° 1644 de la Ciudad de Cochabamba; afiliada a la Federación Departamental de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Cochabamba, “FEDECACC”. Se rige por su Estatuto Orgánico aprobado en fecha 16 de septiembre de 2011 por la Asamblea Extraordinaria de Socios, y aprobada por la DIGECOOP el 1ro. de febrero de 2012.
- Dando cumplimiento a la Ley N° 3892 del 18 de junio 2008, que incorpora al ámbito de Supervisión de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) a las Cooperativas de ahorro y crédito. La cooperativa al concluir la primera etapa de adecuación en fecha 9 de noviembre del 2009, la ASFI otorga el certificado de adecuación N° ASFI/017/2009 en calidad de Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria San Carlos Borromeo” Ltda. A la conclusión de la segunda etapa de adecuación a la Ley No 3892, en fecha 10 de octubre del 2012 mediante Resolución ASFIN°529/2012 otorga la Licencia de Funcionamiento No 001/2012 como COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA SAN CARLOS BORROME0 LTDA.
- En el mes de febrero la AFSCOOP comunica que se procedió con el registro de la nueva denominación de **COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA SAN CARLOS BORROME0 R.L.** como se establece el Art. 2 del Estatuto Orgánico con la Resolución Administrativa H-2ªFase N° 579/2018 dicho proceso dio lugar a efectuar los cambios respectivos en los entes Fiscalizadores, Bancos y demás proveedores.
- Entre sus **principales objetivos** están:
  - a. Promover la Cooperación Económica y Social entre sus asociados.
  - b. Captar Certificados de Aportación para fortalecer el fondo social,
  - c. Recibir depósitos en Caja de Ahorro y Depósitos a Plazo Fijo de socios y clientes,
  - d. Otorgar Créditos a socios, con intereses razonables a corto, mediano y largo plazo, con garantía personal, hipotecaria (Inmueble – Vehículo) de acuerdo a lo establecido en la Política y Reglamento de Créditos de la Institución para promover el desarrollo Económico y Social de sus Asociados.
  - e. Realizar operaciones de cambio, compra y venta de moneda para sus propias operaciones.
  - f. Realizar cobranza de servicios básicos, y otros servicios permitidos por disposiciones legales emitidas por organismos estatales referidas al sector de Intermediación Financiera.

- La entidad a la fecha cuenta con **oficina central urbana** ubicada en el departamento de Cochabamba, y tres **agencias rurales**, en la provincia Araní, en la localidad de Vacas del mismo Municipio, en la localidad de Anzaldo perteneciente a la provincia Esteban Arce, y en el mes de marzo del 2020 se apertura la segunda agencia urbana en la provincia de Quillacollo.
- El **promedio general de Empleados** en la presente gestión es 47 empleados, repartidos en Gerencia General, Jefe de Operaciones, Auditoría Interna, Asesoría Legal, Jefe de Sistemas, Jefe de Riesgos, Jefe de Créditos, área de Operaciones con 29 funcionarios, la agencia de Araní con 4 funcionarios, Vacas con 2 funcionarios, Anzaldo con 2 funcionarios y Quillacollo con 3 funcionarios.

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

### **• Impacto de la situación económica y ambiente financiero**

Durante la gestión 2014 el gobierno dando cumplimiento a la Ley de Servicios Financieros N° 393 de fecha 21 de agosto de 2013, ha emitido el DS 1842 de fecha 18/12/2013 donde establece las tasas pasivas para caja de ahorros y depósitos a plazo fijo como también la tasa activa para el sector productivo.

El DS 1842 establece las tasas para los créditos de vivienda de interés social.

Es en este contexto la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “San Carlos Borromeo” R.L., se encuentra en un mercado altamente competitivo, financiero, refleja solvencia y confianza, así como el reto de cambios significativos a partir de la nueva Ley de Servicios Financieros.

En fecha 07 de marzo del 2020 se apertura la agencia de Quillacollo ubicado en la Av. Albina Patiño esquina Santa Cruz, con 3 funcionarios, cumpliendo todos los requerimientos exigidos por la autoridad de supervisión del sistema financiero ASFI, el cual nos otorga la autorización de la misma.

Se promulga la LEY No 1294 del 1 de abril de 2020 como Ley excepcional, de diferimiento de pagos de créditos y reducción temporal, del pago de servicios básicos

Con la LEY No 139 del 25 de agosto 2020 la Asamblea Legislativa Decreta el DIFERIMIENTO de pago de CAPITAL E INTERES y otro tipo de gravámenes a efectuar el diferimiento automático, desde la declaratoria de emergencia sanitaria de la pandemia del COVID-19 hasta el 31 de diciembre de 2020 en todo el sistema Financiero Nacional.

Las captaciones al 31 de diciembre de 2022 alcanzan a Bs.116.183.292 y al 31 de diciembre de 2021 alcanzan a Bs.112.746.130 con un incremento de Bs 3.437.162.- sin considerar cargos.

La cartera total a la misma fecha alcanzó de Bs 108.773.714.- con un incremento de Bs 947.122.-, sin considerar productos y provisiones en relación al cierre del 31/12/2021.

La mora alcanzó a diciembre 2022 (2.60%) y diciembre 2021 (2.39%) respectivamente, exponiendo un incremento del índice con relación al cierre de la gestión anterior.

### **• Administración de Riesgos de Crédito y de Mercado en el periodo**

La cooperativa en los últimos años viene trabajando en la consolidación de la Unidad de Gestión de Riesgos, contando con Políticas, Reglamentos, Manuales, Procesos Internos, Sistemas y Metodologías para la identificación, medición, monitoreo, control, mitigación y divulgación de los diferentes riesgos a

los que está expuesta la entidad, con el fin de prevenirlos y mitigar su posible impacto en el Patrimonio Institucional.

La política de créditos compila el conjunto de normas que rigen y orientan el accionar de los funcionarios en relación a la otorgación de créditos, en el marco de la normativa establecida por la Ley de Servicios Financieros, toda disposición emitida por el gobierno central dirigida al Sistema Financiero Nacional, así como la Ley General de Sociedades Cooperativas y los Estatutos de nuestra institución.

Referente al riesgo de mercado, en la Cooperativa se realiza la identificación de este riesgo analizando el descalce de plazos, incremento de la volatilidad del tipo de cambio (no tuvo variación el tipo de cambio por tanto la volatilidad es cero), incremento en la volatilidad de depósitos del público.

## **NOTA 2. NORMAS CONTABLES**

### **a) Bases de Presentación de los Estados Financieros**

Los Estados financieros han sido elaborados en conformidad al Manual de Cuentas para Entidades Financieras y disposiciones emanadas de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) y de acuerdo con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Bolivia y en ausencia de estos se aplica las Normas Internacionales de Contabilidad.

Los registros contables fueron elaborados y presentados en moneda nacional, los activos y pasivos en moneda extranjera, han sido valuados y expresados al tipo de cambio oficial del dólar estadounidense que se registra para la compra emanada para este efecto por el Banco Central de Bolivia y a la fecha de cierre de la gestión, el valor asciende por tipo de cambio a Bs 6.86

El efecto de esta actualización, se registra en los resultados del ejercicio, mediante las cuentas por Diferencia de Cambio.

Respecto a la Unidad de Fomento a la Vivienda "UFV", solo se aplica al cierre de gestión se puso en práctica las modificaciones de la norma contable No 3 y No 6 del Consejo Técnico del Colegio de Auditores de Bolivia para actualizar los activos y patrimonio no monetarios, y las cuentas de gasto e ingreso utilizando al valor al cierre de UFV 2.40898.-

Los presentes estados financieros de la gestión 2022 y 2021 reflejan el comportamiento financiero de nuestra Institución a su valor nominal, por cuanto, las cifras de los estados financieros de la gestión 2022 a la fecha de cierre no son re expresados.

### **b) Cartera**

Los saldos de cartera incluyen el capital prestado de acuerdo a documento suscrito capital diferido y, los productos financieros devengados y calculados sobre cartera al cierre del ejercicio resultante de la aplicación del Libro 3 Título II Capítulo IV Sección 2 y 3 de la Circular ASFI/159/2012 de 19 de diciembre de 2012, así mismo para los créditos debidamente garantizados se aplica la Circular ASFI/177/2013 (17/05/2013).

La tasa de interés aplicada en las operaciones de cartera de créditos, está normada por la Política y el Reglamento de Créditos de la Institución.

La metodología seguida, para determinar la desvalorización a través de la previsión específica para cartera incobrable, se basa en lo dispuesto en la Circular ASFI/615/2019 (21/07/19) que modifica a las directrices básicas para la gestión de Riesgo de Crédito, y es como sigue:

### Créditos en MN o MNUFV

| Categoría | Empresarial - Microcrédito - PYME (Directos y Contingentes) |                         | Vivienda (Directos y Contingentes) |      | Consumo (Directos y Contingentes) |  |                         |
|-----------|---|-------------------------|------------------------------------|------|-----------------------------------|--|-------------------------|
|           | Al Sector Productivo  | Al Sector No Productivo | (1)                                | (2)  | Antes del 17/12/2009              | A partir del 17/12/2009 Hasta 16/12/2010 | A partir del 17/12/2010 |
| <b>A</b>  | 0%  | 0.25%                   | 0.25%                              | 3%   | 0.25%                             | 1.5%                                     | 3%                      |
| <b>B</b>  | 2.5%  | 5%                      | 5%                                 | 6.5% | 5%                                | 6.5%                                     | 6.5%                    |
| <b>C</b>  | 20%   | 20%                     | 20%                                | 20%  | 20%                               | 20%                                      | 20%                     |
| <b>D</b>  | 50%   | 50%                     | 50%                                | 50%  | 50%                               | 50%                                      | 50%                     |
| <b>E</b>  | 80%   | 80%                     | 80%                                | 80%  | 80%                               | 80%                                      | 80%                     |
| <b>F</b>  | 100%  | 100%                    | 100%                               | 100% | 100%                              | 100%                                     | 100%                    |

- (1) Esta categoría contempla: a) Créditos hipotecarios de vivienda, b) Créditos hipotecarios de vivienda de interés social y c) Créditos de vivienda de interés social sin garantía hipotecaria.
- (2) Se encuentran en esta categoría: a) Créditos de vivienda sin garantía hipotecaria, b) Créditos de vivienda sin garantía hipotecaria debidamente garantizados.

### Créditos en ME o MNMV

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

- (1) Esta categoría contempla: a) Créditos hipotecarios de vivienda, b) Créditos hipotecarios de vivienda de interés social y c) Créditos de vivienda de interés social sin garantía hipotecaria.
- (2) Se encuentran en esta categoría: a) Créditos de vivienda sin garantía hipotecaria, b) Créditos de vivienda sin garantía hipotecaria debidamente garantizados.

La evaluación y calificación de créditos comprende el 100% de los prestatarios en función a su capacidad de pago, reflejada en los flujos de caja que determina la categoría correspondiente a cada prestatario, antecedentes de la marcha de su negocio y finalmente su patrimonio propio o de terceros; considerando como control efectivo el plan de pagos de cada uno de los prestatarios.

Desde el mes de enero 2021 se realizó el periodo de prórroga y periodo de gracia para las reprogramaciones y refinanciamiento de acuerdo a la Resolución ASFI/028/2021 de 14 de enero de 2021 con la circular ASFI/DNP/669/2021 que tienen créditos con diferimiento.

### **c) Inversiones temporarias y permanentes**

Las Inversiones temporarias están compuestas por depósitos en cajas de ahorros, en el sistema financiero del país, expresados a sus valores nominales y por la constitución del encaje legal en títulos en el BCB.

Las inversiones permanentes están representadas por los cinco certificados de aportación de COMTECO valuados al valor nominal de su emisión, deduciendo una provisión de pérdida de valor por valuación a precio de mercado. Ajuste que se realiza anualmente. También se tiene DPFs. En la Coop. San Martin de Porres.

En el segundo semestre de la gestión 2020 se constituye la inversión de disponibilidad restringida en el BCB de Cuotas de participación Fondo CPVIS y CPVIS II y en el primer semestre de la gestión 2022 se constituye cuotas de participación FIUSSER Y CPRO que están cedidos en garantía de préstamos de liquidez del BCB, como también se procedió a un préstamo del BPD para desembolsos de créditos al sector productivo.

#### **d) Bienes realizables**

Departamento en Propiedad Horizontal Ubicado en Zona Aroca gua, Urbanización Santa María, Edificio Zulema del Rosario II, D-33 departamento 4-A 4to piso Superficie 83.17 Mtrs2. Localidad de Sacaba de este Departamento.

**NOTA.** - Derecho propietario debidamente registrado mediante Testimonio de propiedad de fecha 12 de noviembre de 2020 emitió por la oficina de Derechos Reales de la localidad de Sacaba archivado bajo N° 18/2020 y debidamente registrado con Matrícula N° 3.10.1.01.0056088 Asiento A-3 de fecha 14/02/2020.

Se tiene posesión física del inmueble y se gestiona la venta.

#### **e) Bienes de uso**

Los bienes de uso se encuentran valuados a su costo de adquisición, en función a la circular SB/585/2008 del 27 de agosto de 2008 que determina que todas las entidades financieras no deben tomar en cuenta los ajustes por inflación.

La depreciación de los bienes de uso, son efectuados sobre su valor de adquisición, y se aplica para su cargo al gasto el método de la Línea Recta, aplicando para ello las tasas anuales determinado por el anexo al Art. 22 del D.S. N° 24051; depreciaciones que se consideran suficientes para extinguir los valores al final de la vida útil estimada.

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

#### **f) Otros activos**

Compuesto por papelería, útiles y material de escritorio y de servicio, que son utilizados en las operaciones corrientes de la Institución bajo el método de Primeros en Entrar Primeros en Salir (PEPS), (el gasto se efectúa de acuerdo a consumo mensual y al costo de adquisición). Las partidas pendientes de imputación que a la fecha no han sido contabilizadas en las respectivas cuentas y las operaciones que se realizan como subagentes del agente Western Unión, por cuya operación se percibe una comisión, estas dos partidas no tienen saldo mayor a 30 días.

Los cargos diferidos se realizan por períodos mensuales de acuerdo a lo que establece el Manual de Cuentas para Entidades Financieras.

#### **g) Fideicomisos Constituidos**

No aplica.

#### **h) Provisiones y previsiones**

Las provisiones para Beneficios Sociales, se constituyen por el total del pasivo devengado al cierre de cada mes durante la gestión, en cumplimiento a la legislación Laboral Vigente, transcurridos los 90 días de antigüedad, el

personal es acreedor a la indemnización equivalente a un sueldo por año pagaderos a prorratas, transcurrido cinco años al pago de quinquenio, de un mes de sueldo por año de servicio, considerándose además, los pagos de quinquenios como pagos definitivos y sujetos a deducción para el cálculo del tiempo de servicio.

Esta provisión, se considera que cubre adecuadamente la contingencia en casos de retiros voluntarios o forzosos del personal dependiente de la Cooperativa.

El cálculo de provisiones para Otras Cuentas por Cobrar, es el 100%, tomando en cuenta el tiempo transcurrido de acuerdo a lo establecido en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras.

### **i) Patrimonio neto**

Mensualmente el patrimonio neto presenta variaciones, principalmente como efecto de los cambios producidos por el incremento en la venta o retiro de los certificados de aportación efectuado por los socios de la Cooperativa.

El patrimonio en la presente gestión no fue sujeto a actualización para fines contables, y solo se consideró su actualización para fines impositivos, tomando la variación de las UFV's, dando así cumplimiento a las Normas de Contabilidad N° 3 y N°6 y a lo establecido en las circulares SBEF/585/08 y SBEF/594/08.

En el primer semestre de la gestión 2022 se procedió a realizar el fortalecimiento patrimonial de los certificados de aportación de socios que no tuvieron movimientos por más de 2 años consecutivos según el estatuto orgánico.

### **j) Resultado del ejercicio**

Los registros de las operaciones activas y pasivas, generan ingresos y gastos financieros, que son valuados de acuerdo a normas establecidas en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras, teniendo tasas ponderadas anuales activa del 14.57% y pasiva 5.38%.

Los intereses sobre la cartera vigente son contabilizados por el método del devengado. Los intereses sobre cartera vencida y en ejecución no se reconocen sino al momento de ser efectivamente percibidos. Los procedimientos aplicados son los mismos para productos por inversiones temporarias y permanentes.

Las comisiones percibidas corresponden al cobro de facturas de servicios básicos relacionados a ELFEC, COMTECO, SEMAPA, YPFB, NUEVATEL VIVA, Renta Dignidad, Bono Madre Niño-Niña Juana Azurduy, Juancito Pinto, SOAT, ENTEL, TIGO TUVES TV SATELITAL y las transferencias electrónicas y como Subagente de WESTER UNIÓN.

Los intereses pagados a los socios por concepto de Cajas de Ahorro, son contabilizados cargando directamente al gasto, para luego realizar la capitalización de interés en forma mensual, efectuada sobre el promedio de los movimientos. Los intereses de los depósitos a plazo fijo se proceden con el método del devengado.

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

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "San Carlos Borromeo R.L.", es sujeto pasivo de los siguientes impuestos de acuerdo a Ley N° 843, texto ordenado Ley N° 1606: Impuesto al Valor Agregado (IVA) 13%, Impuesto a las Transacciones (IT) 3% y el impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE) 25%, que se considera como pago anticipado al impuesto a las transacciones.

La Cooperativa actúa como agente de retención de los impuestos: IT, retenido a clientes o proveedores 3% y el IUE por compra de bienes o pago por prestación de servicios a personas naturales que no estén inscritos ante la Administración Tributaria y con las alícuotas del 5% y 12.5% respectivamente. De la misma forma actúa como agente de retención del ITF en el cobro de cartera y cajas de ahorros en M/E de acuerdo a normativa vigente de 0.30% ampliado hasta el 2023.

### I) Absorción o fusiones de otras entidades

No aplicable.

### NOTA 3. CAMBIO DE POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

No aplicable

### NOTA 4. ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

Al 31 de diciembre del 2022 y 31 de diciembre del 2021 presenta activos sujetos a restricción lo siguiente:

| DETALLE   | 31/12/2022<br>Bs. | 31/12/2021<br>Bs. |
|---|-------------------|-------------------|
| Cuenta de Encaje Banco Central de Bolivia M/N           | 1,509,450         | 1,964,705         |
| Cuenta de Encaje Banco Central de Bolivia M/E           | 824,757           | 895,232           |
| Cuotas de participacion fondo RAL afectado a Enc. Legal | 901,724           | 1,339,916         |
| Cuotas de participacion fondo RAL afectado a Enc. Legal | 125,838           | 333,008           |
| <b>TOTAL</b>  | <b>3,361,768</b>  | <b>4,532,862</b>  |

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

a) Los activos y pasivos corrientes y no corrientes al 31 de diciembre del 2022 y 31 de diciembre del 2021, son las siguientes:

| DETALLE   | 31/12/2022<br>Bs   | 31/12/2021<br>Bs   |
|---|--------------------|--------------------|
| <b>Activo Corriente</b>                         |                    |                    |
| Disponibilidades                                | 5,038,854          | 5,433,110          |
| Inversiones temporarias                         | 14,013,052         | 14,309,389         |
| cartera   | 34,523,070         | 26,516,488         |
| Otras Cuentas por Cobrar                        | 78,390             | 388,517            |
| Inversiones Permanentes                         | 3,140,618          | 2,331,499          |
| Otros Activos                                   | 0                  | 0                  |
| <b>Total activo corriente</b>                   | <b>56,793,985</b>  | <b>48,979,003</b>  |
| <b>Activo No Corriente</b>                      |                    |                    |
| Cartera   | 83,552,998         | 90,110,168         |
| Otras cuentas por cobrar                        | 712,728            | 280,547            |
| Bienes Realizables                              | 83,592             | 128,045            |
| Inversiones Permanentes                         | 623,664            | 15,425             |
| Bienes de Uso                                   | 1,408,331          | 1,336,556          |
| Otros Activos                                   | 552,088            | 646,320            |
| <b>Total activo no corriente</b>                | <b>86,933,399</b>  | <b>92,517,060</b>  |
| <b>TOTAL ACTIVO</b>                             | <b>143,727,384</b> | <b>141,496,063</b> |
| <b>PASIVO</b>                                   |                    |                    |
| <b>Pasivo Corriente</b>                         |                    |                    |
| Obligaciones con el público por ctas. De ahorro | 24,329,113         | 25,578,155         |
| Obligaciones con el público a plazo             | 27,939,237         | 28,071,634         |
| Obligaciones con el público restringidas        | 1,309,278          | 2,205,027          |
| Cargos por pagar obligaciones con el público    | 1,370,752          | 1,275,822          |
| Obligaciones fiscales a la vista                | 2,006              | 6,141              |
| Obligaciones con Bancos y Entidades             | 16,396,378         | 14,248,548         |
| Otras cuentas por pagar (Diversas)              | 795,571            | 677,513            |
| Previsiones                                     |                    | 0                  |
| <b>Total pasivo corriente</b>                   | <b>72,142,334</b>  | <b>72,062,839</b>  |
| <b>Pasivo no Corriente</b>                      |                    |                    |
| Obligaciones con el público a plazos            | 44,716,865         | 42,619,605         |
| Obligaciones con el público restringidos        | 1,052,607          | 142,234            |
| Obligaciones con Bancos y Entidades             | 7,704,156          | 7,462,455          |
| Provisiones                                     | 1,295,576          | 1,361,916          |
| Partidas pendientes de imputacion               | 3,755              | 0                  |
| Previsiones Voluntarias                         | 2,202,953          | 2,202,953          |
| Previsiones                                     | 1,282,953          | 1,256,932          |
| Obligaciones subordinadas                       | 347,267            | 347,267            |
| Obligaciones con empresas publicas              | 126,117            | 332,794            |
| <b>Total pasivo no corriente</b>                | <b>58,732,249</b>  | <b>55,726,156</b>  |
| <b>TOTAL PASIVO</b>                             | <b>130,874,583</b> | <b>127,788,996</b> |
| <b>PATRIMONIO</b>                               | <b>12,852,802</b>  | <b>13,707,067</b>  |
| <b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>                | <b>143,727,384</b> | <b>141,496,063</b> |

b) Calce Financiero por Plazos al 31 de diciembre del 2022:

| RUBROS   | A 30 DIAS         | A 60 DIAS         | A 90 DIAS         | A 180 DIAS        | A 360 DIAS        | A 720 DIAS         | A MÁS DE 720 DIAS | TOTAL              |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
| Disponibilidades                                       | 3,397,747         | 10,563            | 16,447            | 225,275           | 350,538           | 566,487            | 281,798           | 5,038,854          |
| Inversiones temporarias                                | 7,912,872         | 2,631,273         | 2,638,485         | 72,456            | 123,485           | 211,571            | 422,911           | 14,013,052         |
| Cartera vigente  | 2,904,443         | 2,912,725         | 2,959,503         | 8,987,163         | 16,759,536        | 29,625,127         | 41,794,685        | 105,942,882        |
| Otras cuentas por cobrar                               | 78,390            | 0                 | 0                 | 396,432           | 324,790           | 128,001            | 128,001           | 1,055,614          |
| Inversiones permanentes                                | 0                 | 0                 | 1543,500          | 343,000           | 1,254,118         | 611,233            | 51,450            | 3,803,301          |
| Otras Operaciones Activas                              | 630,674           | 112,785           | 124,769           | -180,367          | 2,141,481         | 953,340            | 10,090,998        | 13,873,680         |
| <b>ACTIVOS</b>   | <b>14,923,826</b> | <b>5,757,346</b>  | <b>7,382,703</b>  | <b>9,843,959</b>  | <b>20,953,949</b> | <b>32,095,759</b>  | <b>52,769,843</b> | <b>143,727,383</b> |
| Oblig. con púb. Cajas de Ahorros                       | 2,510,228         | 2,510,228         | 2,510,228         | 4,347,843         | 6,348,778         | 6,230,211          | 71,685            | 24,329,113         |
| Obligaciones con el P.úblico a plazo                   | 7,329,571         | 1,782,287         | 2,795,034         | 4,938,449         | 11,093,896        | 26,043,331         | 18,673,533        | 72,656,101         |
| Obligaciones con el P.úblico Restringidas              | 899,278           | 0                 | 250,000           | 160,000           | 0                 | 141,047            | 911,560           | 2,361,885          |
| Oblig. con Empresas con partic. estatal-Ahorro, pasivo | 126,117           | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                  | 0                 | 126,117            |
| Financiamiento BCB                                     | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 769,000           | 793,800            | 0                 | 1,562,800          |
| Financiamiento Ent. Financ. del País                   | 5,276,212         | 1,761,080         | 1,358,786         | 2,763,035         | 4,174,899         | 5,027,599          | 13,157,888        | 21,677,400         |
| Financiamiento Ent. Financ. de Segundo Piso            | 0                 | 0                 | 0                 | 97,655            | 195,710           | 391,421            | 13,192            | 816,774            |
| Otras Cuentas Por pagar                                | 367,338           | 292,819           | 135,413           | 0                 | 0                 | 0                  | 0                 | 795,571            |
| Obligaciones Subordinadas                              | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                  | 347,267           | 347,267            |
| Otras operaciones Pasivas                              | 754,356           | 152,047           | 106,337           | 115,443           | 346,921           | 2,281,446          | 2,445,065         | 6,201,615          |
| <b>PASIVOS</b>   | <b>17,263,101</b> | <b>6,498,461</b>  | <b>7,155,798</b>  | <b>12,422,425</b> | <b>22,729,205</b> | <b>40,908,766</b>  | <b>23,896,826</b> | <b>130,874,583</b> |
| <b>BRECHA SIMPLE</b>                                   | <b>-2,339,275</b> | <b>-741,115</b>   | <b>226,904</b>    | <b>-2,578,466</b> | <b>-1,775,256</b> | <b>-8,813,007</b>  | <b>28,873,017</b> | <b>12,852,801</b>  |
| <b>BRECHA ACUMULADA</b>                                | <b>-2,339,275</b> | <b>-3,080,390</b> | <b>-2,853,486</b> | <b>-5,431,952</b> | <b>-7,207,209</b> | <b>-16,020,216</b> | <b>12,852,801</b> | <b>-24,079,728</b> |
| <b>ACTIVOS/PASIVOS</b>                                 | <b>0.86</b>       | <b>0.89</b>       | <b>1.03</b>       | <b>0.79</b>       | <b>0.92</b>       | <b>0.78</b>        | <b>2.21</b>       | <b>1.09</b>        |

Calce Financiero por Plazos al 31 de diciembre del 2021;

| RUBROS   | A 30 DIAS         | A 60 DIAS        | A 90 DIAS         | A 180 DIAS         | A 360 DIAS         | A 720 DIAS        | A MÁS DE 720 DIAS | TOTAL              |
|--|-------------------|------------------|-------------------|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| Disponibilidades                                       | 2,877,310         | 115,406          | 607,209           | 301,166            | 500,364            | 514,310           | 517,345           | 5,433,110          |
| Inversiones temporarias                                | 3,900,840         | 4,470,705        | 4,611,461         | 124,066            | 219,597            | 233,866           | 748,855           | 14,309,389         |
| Cartera vigente  | 1,710,711         | 1,664,672        | 1,776,128         | 5,438,440          | 15,926,537         | 29,576,219        | 49,160,838        | 105,253,545        |
| Otras cuentas por cobrar                               | 388,517           | 0                | 0                 | 0                  | 519,997            | 89,447            | 0                 | 997,961            |
| Inversiones permanentes                                | 0                 | 1,104,204        | 0                 | 769,486            | 457,810            | 0                 | 51,450            | 2,382,949          |
| Otras Operaciones Activas                              | 316,678           | 7,646            | 5,144             | -45,978            | 7,179,148          | 464,683           | 5,145,787         | 13,109,309         |
| <b>ACTIVOS</b>   | <b>9,194,056</b>  | <b>7,362,633</b> | <b>7,045,942</b>  | <b>6,587,180</b>   | <b>24,803,452</b>  | <b>30,878,525</b> | <b>55,624,275</b> | <b>141,496,063</b> |
| Oblig. con púb. Cajas de Ahorros                       | 2,611,577         | 2,611,577        | 2,611,577         | 4,523,384          | 6,397,032          | 6,823,007         | 0                 | 25,578,155         |
| Obligaciones con el P.úblico a plazo                   | 3,816,093         | 1,137,961        | 3,492,371         | 5,792,022          | 13,833,188         | 15,481,230        | 27,138,375        | 70,691,239         |
| Obligaciones con el P.úblico Restringidas              | 1,284,769         | 16,257           | 729,000           | 70,000             | 105,000            | 35,917            | 106,317           | 2,347,261          |
| Oblig. con Empresas con partic. estatal-Ahorro, pasivo | 332,794           | 0                | 0                 | 0                  | 0                  | 0                 | 0                 | 332,794            |
| Financiamiento BCB                                     | 0                 | 0                | 0                 | 0                  | 769,000            | 457,800           | 0                 | 1,226,800          |
| Financiamiento Ent. Financ. del País                   | 2,152,390         | 1,002,894        | 5,254,045         | 2,189,134          | 2,816,915          | 3,748,979         | 2,360,407         | 19,524,763         |
| Financiamiento Ent. Financ. de Segundo Piso            | 0                 | 0                | 0                 | 0                  | 64,170             | 834,215           | 0                 | 898,385            |
| Otras Cuentas Por pagar                                | 224,620           | 205,710          | 0                 | 247,183            | 0                  | 0                 | 0                 | 677,513            |
| Obligaciones Subordinadas                              | 0                 | 0                | 0                 | 0                  | 0                  | 0                 | 347,267           | 347,267            |
| Otras operaciones Pasivas                              | 719,014           | 188,043          | 101,143           | 96,309             | 130,634            | 2,002,712         | 2,926,965         | 6,164,819          |
| <b>PASIVOS</b>   | <b>11,141,257</b> | <b>5,162,442</b> | <b>12,188,135</b> | <b>12,918,032</b>  | <b>24,115,938</b>  | <b>29,383,860</b> | <b>32,879,331</b> | <b>127,788,996</b> |
| <b>BRECHA SIMPLE</b>                                   | <b>-1,947,201</b> | <b>2,200,191</b> | <b>-5,142,194</b> | <b>-6,330,852</b>  | <b>687,513</b>     | <b>1,494,665</b>  | <b>22,744,944</b> | <b>13,707,067</b>  |
| <b>BRECHA ACUMULADA</b>                                | <b>-1,947,201</b> | <b>252,990</b>   | <b>-4,889,204</b> | <b>-11,220,056</b> | <b>-10,532,542</b> | <b>-9,037,877</b> | <b>13,707,067</b> | <b>-23,666,823</b> |
| <b>ACTIVOS/PASIVOS</b>                                 | <b>0.83</b>       | <b>1.43</b>      | <b>0.58</b>       | <b>0.51</b>        | <b>1.03</b>        | <b>1.05</b>       | <b>1.69</b>       | <b>1.10</b>        |

**NOTA 6. OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS**

No aplicable

**NOTA 7. POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA**

Al 31 de diciembre del 2022 y 31 de diciembre del 2021, la Cooperativa presenta los siguientes saldos en moneda extranjera, al tipo de cambio de Bs 6,86 por USD 1, según el bolsín del BCB:

| ACTIVO  | 31/12/2022       | 31/12/2022       | 31/12/2021       | 31/12/2021        |
|---|------------------|------------------|------------------|-------------------|
|   | US\$             | Bs               | US\$             | Bs                |
| Disponibilidades                                      | 179,479          | 1,231,223        | 215,779          | 1,480,246         |
| Inversiones temporarias                               | 275,896          | 1,892,644        | 412,142          | 2,827,295         |
| Cartera   | 15,880           | 108,940          | 35,013           | 240,189           |
| Otras cuentas por cobrar                              | 67,071           | 460,106          | 5,492            | 37,674            |
| Inversiones permanentes                               | 478,083          | 3,279,650        | 341,876          | 2,345,270         |
| Otros Activos   | 52,616           | 360,944          | 67,692           | 464,365           |
| <b>TOTAL ACTIVO</b>                                   | <b>1,069,024</b> | <b>7,333,507</b> | <b>1,077,994</b> | <b>7,395,039</b>  |
| PASIVO  | US\$             | Bs               | US\$             | Bs                |
| Obligaciones con el público por cuentas de ahorro     | 295,670          | 2,028,298        | 361,679          | 2,481,117         |
| Obligaciones con el público a plazo                   | 70,779           | 485,544          | 77,062           | 528,648           |
| Oblig. con el público restringidas                    | 2,500            | 17,149           | 2,519            | 17,279            |
| Cargos devengados por pagar Oblig. con el público     | 3,422            | 23,474           | 3,137            | 21,517            |
| Obligaciones con instituciones fiscales               | 48               | 328              | 509              | 3,492             |
| Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento | 575,000          | 3,944,500        | 745,000          | 5,110,700         |
| Otras cuentas por pagar                               | 39,488           | 270,885          | 27,428           | 188,156           |
| Previsiones   | 29,467           | 202,145          | 29,467           | 202,145           |
| Obligaciones Subordinadas                             | 50,622           | 347,266          | 50,622           | 347,266           |
| <b>TOTAL PASIVO</b>                                   | <b>1,066,996</b> | <b>7,319,589</b> | <b>1,297,423</b> | <b>8,900,319</b>  |
| <b>POSICION NETA PASIVA</b>                           | <b>2,029</b>     | <b>13,918</b>    | <b>-219,429</b>  | <b>-1,505,281</b> |

## NOTA 8. COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “San Carlos Borroneo” R.L., consta de los grupos de cuentas que se presentan en los acápite siguientes por subcuentas, de acuerdo a los establecido en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras, expresadas en moneda nacional y en forma comparativa al 31 de diciembre del 2022 y 31 de diciembre de 2021, los mismos que no fueron re expresadas a moneda constante con los valores de la UFV’s, a la fecha de cierre de gestión.

### a) Disponibilidades

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

| DETALLE                                | 31/12/2022       | 31/12/2021       |
|--|------------------|------------------|
|  | Bs               | Bs               |
| Billetes y Monedas Nacionales          | 2,147,467        | 1,910,417        |
| Billetes y Monedas Extranjeras         | 396,289          | 556,634          |
| Cuenta de Encaje M/N                   | 1,509,450        | 1,964,705        |
| Cuenta de Encaje M/E                   | 824,757          | 895,232          |
| Cta Cte Banco Bisa M/N                 | 688              | 5,588            |
| Cta Cte Banco Unión M/N                | 43,218           | 600              |
| Cta Cte Banco Económico M/N            | 3,009            | 1,819            |
| Cta Cte Banco Fortaleza M/N            | 10,682           | 10,942           |
| Cta Cte Banco Nacional de Bolivia M/N  | 42,213           | 41,613           |
| Cta Cte Banco Unión M/N Renta dignidad | 4,686            | 4,848            |
| Cta Cte Banco Unión M/N Juana Azurduy  | 37,034           | 989              |
| Cta Cte Banco Unión M/N YPFB           | 7,186            | 9,844            |
| Cta.Cte.San Martín de Porres R.L.      | 2,000            | 1,500            |
| Cta Cte Banco Unión ME                 | 3,910            | 11,325           |
| Cta Cte Banco Económico ME             | 6,267            | 5,238            |
| Cta Cte Banco Nacional de Bolivia ME   | 0                | 11,816           |
| <b>TOTALES</b>                         | <b>5,038,854</b> | <b>5,433,110</b> |

## b) Cartera directa y contingente

| 31 DE DICIEMBRE DEL 2022                        | IMPORTE Bs         |
|---|--------------------|
| CARTERA VIGENTE                                 | 55,221,038         |
| CART. REPROG. O REEST.VIGENTE                   | 50,721,844         |
| <b>TOTAL VIGENTE</b>                            | <b>105,942,882</b> |
| CARTERA VENCIDA                                 | 0.00               |
| CART. REPROG. O REEST.VENCIDA                   | 109,494            |
| <b>TOTAL VENCIDA</b>                            | <b>109,494</b>     |
| CARTERA EJECUCION                               | 1,954,297          |
| CART. REPROG. O REEST.EJECUCION                 | 767,041            |
| <b>TOTAL EJECUCION</b>                          | <b>2,721,338</b>   |
| <b>TOTAL CARTERA BRUTA</b>                      | <b>108,773,714</b> |
| PROD. DEVENG. POR COBRAR CARTERA                | 16,989,824         |
| PREV. ESPEC.PARA INCOB.CARTERA                  | -3,382,490         |
| PREV.GENERICA P/INCOB.CARTERA                   |                    |
| FACT.RIESGO AD.                                 | -3,541,029         |
| PREV.GENERICA P/INCOB.CARTERA POR OTROS RIESGOS | -763,951           |
| <b>CARTERA NETA</b>                             | <b>118,076,068</b> |

| 31 DE DICIEMBRE DEL 2021                        | IMPORTE Bs         |
|---|--------------------|
| CARTERA VIGENTE                                 | 55,778,147         |
| CART. REPROG. O REEST.VIGENTE                   | 49,475,398         |
| <b>TOTAL VIGENTE</b>                            | <b>105,253,545</b> |
| CARTERA VENCIDA                                 | 0.00               |
| CART. REPROG. O REEST.VENCIDA                   | 55,727             |
| <b>TOTAL VENCIDA</b>                            | <b>55,727</b>      |
| CARTERA EJECUCION                               | 2,088,527          |
| CART. REPROG. O REEST.EJECUCION                 | 428,794            |
| <b>TOTAL EJECUCION</b>                          | <b>2,517,320</b>   |
| <b>TOTAL CARTERA BRUTA</b>                      | <b>107,826,592</b> |
| PROD. DEVENG. POR COBRAR CARTERA                | 16,333,125         |
| PREV. ESPEC.PARA INCOB.CARTERA                  | -3,228,081         |
| PREV.GENERICA P/INCOB.CARTERA                   |                    |
| FACT.RIESGO AD.                                 | -3,541,029         |
| PREV.GENERICA P/INCOB.CARTERA POR OTROS RIESGOS | -763,951           |
| <b>CARTERA NETA</b>                             | <b>116,626,655</b> |

1. Composición por clase de cartera y provisiones para incobrabilidad, del 31 de diciembre del 2022, es la siguiente:

| CATEGORIA  | CARTERA CONTINGENTE | CARTERA VIGENTE    | CARTERA VENCIDA | CARTERA EN EJECUCION | PREVISION PARA INCOBRABLES |
|--|---------------------|--------------------|-----------------|----------------------|----------------------------|
| HIPOTECARIO DE VIVIENDA                                | 0.00                | 21,681,205         |                 | 242,833              | 148,663                    |
| VIVIENDA SIN GARANTIA HIPOTECARIA                      | 0.00                | 32,252             |                 | 0                    | 968                        |
| VIVIENDA SIN GARANTÍA HIPOTECARIA D/GARANT             | 0.00                |                    |                 |                      |                            |
| HIPOTECARIO DE VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL              | 0.00                | 328,500            |                 |                      | 411                        |
| VIV. DE INTERES SOCIAL S/GARANTI. HIPOTECARIA          | 0.00                |                    |                 |                      |                            |
| MICROCREDITO INDIVIDUAL                                | 0.00                | 12,909,439         | 29,228          | 598,648              | 614,810                    |
| MICROCREDITO INDIVIDUAL DEBIDAMENTE GARANTIZADO        | 0.00                | 1,530,934          |                 | 119,535              | 120,519                    |
| MICROCREDITO IND.DEBIDAMENTE GARANTIZADO GARANTIA REAL | 0.00                | 14,623,308         |                 | 11,777               | 23,710                     |
| MICROCREDITO AGROPECUARIO                              | 0.00                | 10,916,816         | 29,740          | 466,430              | 472,378                    |
| MICROCREDITO AGROPECUARIO DEB.GARANTIZADO GAR.REAL     | 0.00                | 114,582            |                 |                      |                            |
| CREDITO DE CONSUMO                                     | 0.00                | 26,245,724         | 50,527          | 578,517              | 1,341,782                  |
| CREDITO DE CONSUMO DEBIDAMENTE GARANTIZADO             | 0.00                | 2,726,260          |                 |                      | 41,995                     |
| CREDITO CONSUMO DEB.GARANTIZADO CON GARANTIA REAL      | 0.00                | 14,833,862         |                 | 703,598              | 617,254                    |
| PREVISION GENERICA PARA INCOBRABILIDAD                 |                     |                    |                 |                      | 4,304,981                  |
| <b>TOTALES</b>   | <b>0.00</b>         | <b>105,942,882</b> | <b>109,494</b>  | <b>2,721,338</b>     | <b>7,687,471</b>           |

Composición por clase de cartera y provisiones para incobrabilidad, del 31 de diciembre 2021, es la siguiente:

| CATEGORIA   | CARTERA CONTINGENTE | CARTERA VIGENTE    | CARTERA VENCIDA | CARTERA EN EJECUCION | PREVISION PARA INCOBRABLES |
|---|---------------------|--------------------|-----------------|----------------------|----------------------------|
| HIPOTECARIO DE VIVIENDA                               | 0,00                | 23.159.569         |                 | 453.783              | 256.633                    |
| VIVIENDA SIN GARANTIA HIPOTECARIA                     | 0,00                | 66.854             |                 | 10.774               | 12.780                     |
| VIVIENDA SIN GARANTIA HIPOTECARIA D/GARANT            | 0,00                |                    |                 |                      |                            |
| HIPOTECARIO DE VIVIENDA DE INTERES SOCIAL             | 0,00                | 328.500            |                 |                      | 411                        |
| VIV. DE INTERES SOCIAL S/GARANTI. HIPOTECARIA         | 0,00                |                    |                 |                      |                            |
| MICROREDITO INDIVIDUAL                                | 0,00                | 14.881.866         | 6.358           | 579.585              | 597.465                    |
| MICROREDITO INDIVIDUAL DEBIDAMENTE GARANTIZADO        | 0,00                | 989.774            |                 | 119.535              | 120.534                    |
| MICROREDITO IND.DEBIDAMENTE GARANTIZADO GARANTIA REAL | 0,00                | 15.804.021         |                 | 244.534              | 258.033                    |
| MICROREDITO AGROPECUARIO                              | 0,00                | 9.024.863          |                 | 431.404              | 431.469                    |
| MICROREDITO AGROPECUARIO DEB.GARANTIZADO GAR.REAL     | 0,00                | 0                  |                 |                      |                            |
| CREDITO DE CONSUMO                                    | 0,00                | 22.001.329         | 49.368          | 435.699              | 1.072.766                  |
| CREDITO DE CONSUMO DEBIDAMENTE GARANTIZADO            | 0,00                | 2.733.086          |                 |                      | 41.543                     |
| CREDITO CONSUMO DEB.GARANTIZADO CON GARANTIA REAL     | 0,00                | 16.263.684         |                 | 242.006              | 436.448                    |
| PREVISION GENERICA PARA INCOBRABILIDAD                |                     |                    |                 |                      | 4.304.981                  |
| <b>TOTALES</b>  | <b>0,00</b>         | <b>105.253.545</b> | <b>55.727</b>   | <b>2.517.320</b>     | <b>7.533.062</b>           |

2. Clasificación de la cartera por:

2.1 Actividad económica del Deudor al 31 de diciembre del 2022 es la siguiente:

| CATEGORIA  | CARTERA CONTINGENTE | CARTERA VIGENTE    | CARTERA VENCIDA | CARTERA EJECUCION | PREVISION PARA INCOBRABLES |
|--|---------------------|--------------------|-----------------|-------------------|----------------------------|
| AGRICULTURA Y GANADERIA  | 0.00                | 14,982,052         | 29,740          | 491,921           | 605,239                    |
| CAZA, SILVICULTURA Y PESCA                                     | 0.00                |                    |                 |                   |                            |
| EXTRACCION DE PETROLEO CRUDO Y GAS NATURAL                     | 0.00                | 350,593            |                 |                   | 5,259                      |
| MINERALES METALICOS Y NO METALICOS                             | 0.00                | 384,485            |                 |                   | 2,109                      |
| INDUSTRIA MANUFACTURERA  | 0.00                | 10,240,176         |                 | 63,363            | 144,609                    |
| PRODUCCION Y DISTRIBUCION DE ENERGIA ELECTRICA, GAS Y AGUA     | 0.00                | 29,293             |                 |                   | 879                        |
| CONSTRUCCIÓN   | 0.00                | 5,563,231          | 0               | 163,927           | 219,918                    |
| VENTA AL POR MAYOR Y MENOR                                     | 0.00                | 20,627,692         | 16,266          | 1,065,391         | 987,376                    |
| HOTELES Y RESTAURANTES   | 0.00                | 5,920,209          | 34,260          | 113,137           | 219,539                    |
| TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES                    | 0.00                | 26,885,385         | 29,228          | 428,135           | 673,481                    |
| INTERMEDIACION FINANCIERA                                      | 0.00                | 59,266             |                 |                   | 1,778                      |
| SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER           | 0.00                | 8,431,193          |                 | 314,308           | 305,164                    |
| ADMINISTRACION PUBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA | 0.00                | 878,039            |                 | 28,000            | 26,357                     |
| EDUCACIÓN  | 0.00                | 5,241,293          |                 |                   | 64,069                     |
| SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES                     | 0.00                | 4,870,279          |                 | 42,066            | 100,896                    |
| SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO  | 0.00                | 0                  |                 | 11,090            | 11,090                     |
| SERVICIOS DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATERRITORIALES       | 0.00                |                    |                 |                   |                            |
| ACTIVIDADES ATÍPICAS   | 0.00                | 1,479,695          |                 | 0                 | 14,729                     |
| PREVISION GENERICA PARA INCOBRABILIDAD                         |                     |                    |                 |                   | 4,304,981                  |
| <b>TOTAL</b>   | <b>0</b>            | <b>105,942,882</b> | <b>109,494</b>  | <b>2,721,338</b>  | <b>7,687,471</b>           |

Actividad económica del Deudor al 31 de diciembre del 2021 es la siguiente:

| CATEGORIA  | CARTERA CONTINGENTE | CARTERA VIGENTE    | CARTERA VENCIDA | CARTERA EJECUCION | PREVISION PARA INCOBRABLES |
|--|---------------------|--------------------|-----------------|-------------------|----------------------------|
| AGRICULTURA Y GANADERIA  | 0,00                | 13.290.842         |                 | 442.371           | 524.607                    |
| CAZA, SILVICULTURA Y PESCA                                     | 0,00                |                    |                 |                   |                            |
| EXTRACCION DE PETROLEO CRUDO Y GAS NATURAL                     | 0,00                | 350.593            |                 |                   | 5.259                      |
| MINERALES METALICOS Y NO METALICOS                             | 0,00                | 476.633            |                 |                   | 4.117                      |
| INDUSTRIA MANUFACTURERA  | 0,00                | 9.610.116          | 6.358           | 287.184           | 251.408                    |
| PRODUCCION Y DISTRIBUCION DE ENERGIA ELECTRICA, GAS Y AGUA     | 0,00                | 34.954             |                 |                   | 1.049                      |
| CONSTRUCCIÓN   | 0,00                | 5.344.254          | 9.754           | 22.010            | 83.381                     |
| VENTA AL POR MAYOR Y MENOR                                     | 0,00                | 21.454.889         |                 | 545.861           | 694.615                    |
| HOTELES Y RESTAURANTES   | 0,00                | 5.377.593          | 39.614          | 202.287           | 292.613                    |
| TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES                    | 0,00                | 27.194.586         |                 | 685.641           | 926.324                    |
| INTERMEDIACION FINANCIERA                                      | 0,00                | 311.387            |                 |                   | 8.359                      |
| SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER           | 0,00                | 8.417.962          |                 | 303.967           | 279.522                    |
| ADMINISTRACION PUBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA | 0,00                | 861.364            |                 | 28.000            | 25.253                     |
| EDUCACIÓN  | 0,00                | 6.295.247          |                 |                   | 62.224                     |
| SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES                     | 0,00                | 4.526.003          |                 |                   | 53.172                     |
| SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO  | 0,00                | 34.913             |                 |                   | 1.047                      |
| SERVICIOS DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATERRITORIALES       | 0,00                |                    |                 |                   |                            |
| ACTIVIDADES ATÍPICAS   | 0,00                | 1.672.209          |                 |                   | 15.131                     |
| PREVISION GENERICA PARA INCOBRABILIDAD                         |                     |                    |                 |                   | 4.304.981                  |
| <b>TOTAL</b>   | <b>0</b>            | <b>105.253.545</b> | <b>55.727</b>   | <b>2.517.320</b>  | <b>7.533.062</b>           |

2.2 Destino del Crédito al 31 de diciembre del 2022, es la siguiente:

| CATEGORIA  | CARTERA CONTINGENTE | CARTERA VIGENTE    | CARTERA VENCIDA | CARTERA EN EJECUCION | PREVISION PARA INCOBRABLES |
|--|---------------------|--------------------|-----------------|----------------------|----------------------------|
| AGRICULTURA Y GANADERIA  | 0.00                | 11,171,486         | 29,740          | 466,430              | 476,581                    |
| CAZA, SILVICULTURA Y PESCA                                     | 0.00                |                    |                 |                      |                            |
| MINERALES METALICOS Y NO METALICOS                             | 0.00                | 191,334            |                 |                      |                            |
| INDUSTRIA MANUFACTURERA  | 0.00                | 4,330,046          |                 | 24,400               | 27,471                     |
| CONSTRUCCIÓN   | 0.00                | 24,159,877         |                 | 1,102,587            | 771,251                    |
| VENTA AL POR MAYOR Y MENOR                                     | 0.00                | 26,316,140         | 18,176          | 326,424              | 886,874                    |
| HOTELES Y RESTAURANTES   | 0.00                | 1,474,936          |                 | 78,165               | 84,905                     |
| TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES                    | 0.00                | 15,076,493         | 29,228          | 345,569              | 379,630                    |
| INTERMEDIACION FINANCIERA                                      | 0.00                | 7,819,451          |                 | 136,057              | 288,403                    |
| SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER           | 0.00                | 13,938,754         | 32,350          | 162,804              | 371,182                    |
| ADMINISTRACION PUBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA | 0.00                |                    |                 |                      |                            |
| EDUCACIÓN  | 0.00                | 325,137            |                 |                      | 10,197                     |
| SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES                     | 0.00                | 1,139,229          |                 | 78,902               | 85,996                     |
| SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO  | 0.00                |                    |                 |                      |                            |
| ACTIVIDADES ATÍPICAS   |                     |                    |                 |                      |                            |
| PREVISION GENERICA PARA INCOBRABILIDAD                         |                     |                    |                 |                      | 4,304,981                  |
| <b>TOTALES</b>   | <b>0.00</b>         | <b>105,942,882</b> | <b>109,494</b>  | <b>2,721,338</b>     | <b>7,687,471</b>           |

Destino del Crédito del 31 de diciembre del 2021, es la siguiente:

| CATEGORIA  | CARTERA CONTINGENTE | CARTERA VIGENTE    | CARTERA VENCIDA | CARTERA EN EJECUCION | PREVISION PARA INCOBRABLES |
|--|---------------------|--------------------|-----------------|----------------------|----------------------------|
| AGRICULTURA Y GANADERIA  | 0,00                | 10.439.133         |                 | 431.404              | 435.800                    |
| CAZA, SILVICULTURA Y PESCA                                     | 0,00                |                    |                 |                      |                            |
| MINERALES METALICOS Y NO METALICOS                             | 0,00                | 203.616            |                 |                      |                            |
| INDUSTRIA MANUFACTURERA  | 0,00                | 4.372.869          | 6.358           | 32.016               | 38.374                     |
| CONSTRUCCIÓN   | 0,00                | 27.142.797         |                 | 765.149              | 628.344                    |
| VENTA AL POR MAYOR Y MENOR                                     | 0,00                | 23.480.445         | 4.642           | 287.410              | 735.710                    |
| HOTELES Y RESTAURANTES   | 0,00                | 1.427.847          |                 | 145.787              | 149.152                    |
| TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES                    | 0,00                | 16.172.293         |                 | 578.327              | 610.020                    |
| INTERMEDIACION FINANCIERA                                      | 0,00                | 7.005.269          |                 | 192.557              | 326.241                    |
| SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER           | 0,00                | 14.018.205         | 44.726          | 47.836               | 260.228                    |
| ADMINISTRACION PUBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA | 0,00                |                    |                 |                      |                            |
| EDUCACIÓN  | 0,00                | 156.929            |                 |                      | 4.316                      |
| SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES                     | 0,00                | 834.143            |                 | 36.835               | 39.896                     |
| SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO  | 0,00                |                    |                 |                      |                            |
| ACTIVIDADES ATÍPICAS   |                     |                    |                 |                      |                            |
| PREVISION GENERICA PARA INCOBRABILIDAD                         |                     |                    |                 |                      | 4.304.981                  |
| <b>TOTALES</b>   | <b>0,00</b>         | <b>105.253.545</b> | <b>55.727</b>   | <b>2.517.320</b>     | <b>7.533.062</b>           |

3. La clasificación de cartera por tipo de garantía, estado del crédito y las respectivas provisiones: Al 31 de diciembre del 2022, es el siguiente:

| CATEGORIA                                | CARTERA CONTINGENTE | CARTERA VIGENTE    | CARTERA VENCIDA | CARTERA EN EJECUCION | PREVISION PARA INCOBRABLES |
|--|---------------------|--------------------|-----------------|----------------------|----------------------------|
| DEPOSITOS PLAZO PIGNORADOS FAVOR ENTIDAD | 0.00                | 847,931            |                 |                      |                            |
| HIPOTECARIO INMUEBLE 1.GDO               | 0.00                | 51,870,182         | 0               | 958,207              | 779,811                    |
| HIPOTECARIA VEHICULOS 1er. GRADO         | 0.00                | 8,709,730          | 0               | 258,771              | 376,482                    |
| PERSONAL - PERSONA JURIDICA              | 0.00                |                    |                 |                      |                            |
| PERSONAL - PERSONA NATURAL               | 0.00                | 16,045,429         | 45,494          | 802,318              | 1,082,800                  |
| QUIROGRAFARIO                            | 0.00                | 6,636,128          | 0               | 76,569               | 243,473                    |
| DOCUMENTOS EN CUSTODIA                   | 0.00                |                    |                 |                      |                            |
| NO CONVENCIONALES                        | 0.00                | 21,482,846         | 64,000          | 449,115              | 718,425                    |
| PRENDARIA S/DESP.OTRAS GARANTIAS         | 0.00                | 261,527            | 0               | 176,357              | 178,810                    |
| OTRAS GARANTIAS - PRENDARIA C/DESP.      | 0.00                | 89,108             |                 |                      | 2,689                      |
| PREVISION GENERICA PARA INCOBRABILIDAD   |                     |                    |                 |                      | 4,304,981                  |
| <b>TOTALES</b>                           | <b>0.00</b>         | <b>105,942,882</b> | <b>109,494</b>  | <b>2,721,338</b>     | <b>7,687,471</b>           |

Al 31 de diciembre del 2021, es el siguiente:

| CATEGORIA                                | CARTERA CONTINGENTE | CARTERA VIGENTE    | CARTERA VENCIDA | CARTERA EN EJECUCION | PREVISION PARA INCOBRABLES |
|--|---------------------|--------------------|-----------------|----------------------|----------------------------|
| DEPOSITOS PLAZO PIGNORADOS FAVOR ENTIDAD | 0,00                | 765.392            |                 |                      |                            |
| HIPOTECARIO INMUEBLE 1.GDO               | 0,00                | 54.478.021         |                 | 658.208              | 648.326                    |
| HIPOTECARIA VEHICULOS 1er. GRADO         | 0,00                | 10.676.874         | 0               | 540.885              | 677.618                    |
| PERSONAL - PERSONA JURIDICA              | 0,00                |                    |                 |                      |                            |
| PERSONAL - PERSONA NATURAL               | 0,00                | 17.900.781         | 9.754           | 784.770              | 1.070.438                  |
| QUIROGRAFARIO                            | 0,00                | 2.082.684          | 0               | 65.480               | 115.763                    |
| DOCUMENTOS EN CUSTODIA                   | 0,00                |                    |                 |                      |                            |
| NO CONVENCIONALES                        | 0,00                | 18.875.625         | 41.330          | 255.308              | 494.943                    |
| PRENDARIA S/DESP.OTRAS GARANTIAS         | 0,00                | 474.168            | 4.642           | 212.669              | 220.992                    |
| PRENDARIA C/DESP.OTRAS GARANTIAS         |                     |                    |                 |                      |                            |
| PREVISION GENERICA PARA INCOBRABILIDAD   |                     |                    |                 |                      | 4.304.981                  |
| <b>TOTALES</b>                           | <b>0,00</b>         | <b>105.253.545</b> | <b>55.727</b>   | <b>2.517.320</b>     | <b>7.533.062</b>           |

4. Clasificación de cartera según calificación de créditos en montos y porcentajes:

Al 31 de diciembre del 2022, es el siguiente:

| CATEGORIA                              | CARTERA CONTINGENTE | CARTERA VIGENTE    | CARTERA VENCIDA | CARTERA EN EJECUCION | %          | PREVISION PARA INCOBRABLES |
|--|---------------------|--------------------|-----------------|----------------------|------------|----------------------------|
| A                                      | 0.00                | 105,723,591        |                 |                      | 97.20      | 1,076,616                  |
| B                                      | 0.00                | 219,291            |                 |                      | 0.20       | 11,043                     |
| C                                      | 0.00                |                    | 58,968          |                      | 0.05       | 11,794                     |
| D                                      | 0.00                |                    |                 |                      | 0.00       |                            |
| E                                      | 0.00                |                    | 48,617          |                      | 0.04       | 38,893                     |
| F                                      | 0.00                |                    | 1,910           | 2,721,338            | 2.50       | 2,244,144                  |
| PREVISION GENERICA PARA INCOBRABILIDAD |                     |                    |                 |                      |            | 4,304,981                  |
| <b>TOTALES</b>                         | <b>0.00</b>         | <b>105,942,882</b> | <b>109,494</b>  | <b>2,721,338</b>     | <b>100</b> | <b>7,687,471</b>           |

Al 31 de diciembre del 2021, es el siguiente:

| CATEGORIA                              | CARTERA CONTINGENTE | CARTERA VIGENTE    | CARTERA VENCIDA | CARTERA EN EJECUCION | %          | PREVISION PARA INCOBRABLES |
|--|---------------------|--------------------|-----------------|----------------------|------------|----------------------------|
| A                                      | 0,00                | 105.233.067        |                 |                      | 97,59      | 991.857                    |
| B                                      | 0,00                | 20.478             |                 |                      | 0,02       | 1.226                      |
| C                                      | 0,00                |                    |                 |                      | 0,00       | 0                          |
| D                                      | 0,00                |                    |                 |                      | 0,00       | 0                          |
| E                                      | 0,00                |                    | 44.726          |                      | 0,04       | 35.781                     |
| F                                      | 0,00                |                    | 11.000          | 2.517.320            | 2,34       | 2.199.216                  |
| PREVISION GENERICA PARA INCOBRABILIDAD |                     |                    |                 |                      |            | 4.304.981                  |
| <b>TOTALES</b>                         | <b>0,00</b>         | <b>105.253.544</b> | <b>55.727</b>   | <b>2.517.320</b>     | <b>100</b> | <b>7.533.062</b>           |

5. Concentración crediticia por número de clientes, en montos y porcentajes:  
Al 31 de diciembre del 2022, es el siguiente:

| CATEGORIA                                    | CARTERA CONTINGENTE | CARTERA VIGENTE    | CARTERA VENCIDA | CARTERA EN EJECUCION | TOTALES            | %           | PREVISION PARA INCOBRABLES |
|--|---------------------|--------------------|-----------------|----------------------|--------------------|-------------|----------------------------|
| 1 A 10 MAYORES                               | 0.00                | 4,976,673          |                 | 547,278              | 5,523,950.40       | 5.08%       | 293,227.16                 |
| 11 A 50 MAYORES                              | 0.00                | 16,218,837         |                 |                      | 16,218,837.02      | 14.91%      | 109,695.33                 |
| 51 A 100 MAYORES                             | 0.00                | 13,488,147         |                 | 242,833              | 13,730,980.36      | 12.62%      | 203,796.85                 |
| OTROS  | 0.00                | 71,259,225         | 109,494         | 1,931,227            | 73,299,946.53      | 67.39%      | 2,775,770.57               |
| PREVISION<br>GENERICA PARA<br>INCOBRABILIDAD |                     |                    |                 |                      |                    |             | 4,304,981                  |
| <b>TOTALES</b>                               | <b>0.00</b>         | <b>105,942,882</b> | <b>109,494</b>  | <b>2,721,338</b>     | <b>108,773,714</b> | <b>100%</b> | <b>7,687,471</b>           |

Al 31 de diciembre del 2021, es el siguiente:

| CATEGORIA                                       | CARTERA CONTINGENTE | CARTERA VIGENTE    | CARTERA VENCIDA | CARTERA EN EJECUCION | TOTALES            | %           | PREVISION PARA INCOBRABLES |
|---|---------------------|--------------------|-----------------|----------------------|--------------------|-------------|----------------------------|
| 1 A 10 MAYORES                                  | 0,00                | 5.754.876          |                 |                      | 5.754.875,67       | 5,34%       | 28.811,96                  |
| 11 A 50 MAYORES                                 | 0,00                | 16.576.495         |                 |                      | 16.576.494,94      | 15,37%      | 94.881,55                  |
| 51 A 100 MAYORES                                | 0,00                | 13.688.422         |                 | 242.833              | 13.931.255,04      | 12,92%      | 224.402,65                 |
| OTROS   | 0,00                | 69.233.752         | 55.727          | 2.274.487            | 71.563.966,16      | 66,37%      | 2.879.984,65               |
| PREVISION<br>GENERICA<br>PARA<br>INCOBRABILIDAD |                     |                    |                 |                      |                    |             | 4.304.981                  |
| <b>TOTALES</b>                                  | <b>0,00</b>         | <b>105.253.545</b> | <b>55.727</b>   | <b>2.517.320</b>     | <b>107.826.592</b> | <b>100%</b> | <b>7.533.062</b>           |

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

| DETALLE  | 2022          | 2021          | 2020          |
|--|---------------|---------------|---------------|
| CARTERA VIGENTE  | 55,221,038.02 | 55,778,147.30 | 95,611,500.87 |
| CARTERA VENCIDA  |               | -             | 6,344.87      |
| CARTERA EN EJECUCION                                   | 1,954,296.96  | 2,088,526.59  | 2,562,623.83  |
| CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VIGENTE          | 50,721,843.89 | 49,475,397.70 | 10,631,971.98 |
| CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VENCIDA          | 109,494.20    | 55,726.50     | -             |
| CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA EN EJECUCION     | 767,041.22    | 428,793.73    | 478,710.87    |
| CARTERA CONTINGENTE                                    |               |               |               |
| PREVISION ESPECIFICA PARA INCOBRABILIDAD               | 3,382,489.92  | 3,228,080.80  | 3,625,966.29  |
| PREVISION GENERICA PARA INCOBRABILIDAD                 | 4,304,980.83  | 4,304,980.83  | 4,054,980.83  |
| PREVISION PARA ACTIVOS CONTINGENTES                    |               |               |               |
| PREVISION CICLICA                                      | 1,282,952.66  | 1,256,931.96  | 1,242,751.11  |
| PREVISION POR INCOBRABILIDAD DE CARTERA POR CONSTITUIR |               |               |               |
| CARGOS POR PREVISION ESPECIFICA PARA INCOBRABILIDAD    | 2,061,964.04  | 1,089,137.88  | 1,669,929.21  |
| CARGOS POR PREVISION GENERICA PARA INCOBRABILIDAD      |               |               |               |
| PRODUCTOS POR CARTERA (INGRESOS FINANCIEROS)           | 13,613,333.20 | 13,470,497.19 | 15,069,244.47 |
| PRODUCTOS EN SUSPENSO                                  | 1,673,130.71  | 1,493,899.15  | 1,437,792.63  |
| LINEAS DE CREDITO OTORGADAS                            |               |               |               |
| LINEAS DE CREDITO OTORGADAS Y NO UTILIZADAS            | 31,772.30     | 31,772.30     | 31,772.30     |
| CREDITO CASTIGADOS POR INSOLVENCIA                     | 2,553,361.58  | 2,238,716.05  | 2,080,886.81  |
| NUMERO DE PRESTATARIOS                                 | 1,882         | 1,492         | 1344          |

El castigo de créditos se aplica a todos los préstamos incobrables, según el procedimiento determinado en Libro 3, Título II, Capítulo IV, Sección 6, de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, la misma que no extingue, ni afecta el derecho de la institución de continuar la cobranza judicial y extrajudicial de los mismos y son registrados en cuentas de orden.

El límite técnico para la concesión de montos de préstamos de acuerdo al D.S. N° 24439, han sido establecidos en el 3% y 1% sobre Patrimonio Neto para créditos con garantía hipotecaria y personal respectivamente y en caso de Hipotecario de Vivienda se ha tomado como límite del 5% sobre el Patrimonio Neto.

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

| DESCRIPCION  | 31/12/2022     | 31/12/2021    | VARIACION |
|--|----------------|---------------|-----------|
| CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VIGENTE      | 50,721,843.89  | 49,475,397.70 | 1,246,446 |
| CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VENCIDA      | 109,494.20     | 55,726.50     | 53,768    |
| CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA EN EJECUCION | 767,041.22     | 428,793.73    | 338,247   |
| TOTALES  | 51,598,379.31  | 49,959,918    |           |
| TOTAL CARTERA                                      | 108,773,714.31 | 107,826,592   |           |
| IMPACTO  | 47.44%         | 46.33%        |           |

8. Límites legales prestables de la entidad que se establecen en normas legales (Artículos 456 Ley N° 393 y D.S. N° 24000 y 24439):

Al 31 de diciembre del 2022, es la siguiente:

| DESCRIPCION                                      | %      | BS           | \$US       |
|--|--------|--------------|------------|
| GARANTIA PERSONAL                                | 1.00%  | 150,557.54   | 21,947.16  |
| CONSUMO Y MICROREDITO                            | 3.00%  | 451,672.62   | 65,841.49  |
| CREDITO DE VIVIENDA                              | 5.00%  | 752,787.70   | 109,735.82 |
| CREDITOS DEBIDAMENTE GARANTIZADOS                | 20.00% | 3,011,150.80 | 438,943.27 |
| CONCENTRACION DEPOSITOS EN ENTIDADES FINANCIERAS | 20.00% | 3,011,150.80 | 438,943.27 |

Al 31 de diciembre del 2021, es la siguiente:

| DESCRIPCION                                      | %      | BS           | \$US       |
|--|--------|--------------|------------|
| GARANTIA PERSONAL                                | 1,00%  | 155.411,57   | 22.654,75  |
| CONSUMO Y MICROREDITO                            | 3,00%  | 466.234,71   | 67.964,24  |
| CREDITO DE VIVIENDA                              | 5,00%  | 777.057,85   | 113.273,74 |
| CREDITOS DEBIDAMENTE GARANTIZADOS                | 20,00% | 3.108.231,40 | 453.094,96 |
| CONCENTRACION DEPOSITOS EN ENTIDADES FINANCIERAS | 20,00% | 3.108.231,40 | 453.094,96 |

9. Evolución de las provisiones en las tres últimas gestiones, con los siguientes datos:

#### CONCILIACIÓN DE PREVISIONES DE CARTERA

| DETALLE                      | 31/12/2022 | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
|------------------------------|------------|------------|------------|
| PREVISIÓN INICIAL            | 10,992,947 | 11,026,652 | 10,339,137 |
| (-) CASTIGOS                 | 329,941    | 332,139    | -          |
| (-) RECUPERACIONES           | 1,438,299  | 616,293    | 2,734      |
| (+) PREVISIONES CONSTITUIDAS | 1,948,669  | 914,727    | 690,248    |
| (=) PREVISIÓN FINAL          | 11,173,377 | 10,992,947 | 11,026,652 |

### 1. Inversiones temporarias y permanentes

10. La composición de las inversiones temporarias al 31 de diciembre del 2022 y 31 de diciembre del 2021, es el siguiente:

| DETALLE  | 31/12/2022<br>Bs  | TASA DE<br>RENDIMIENTO | 31/12/2021<br>Bs  | TASA DE<br>RENDIMIENTO |
|--|-------------------|------------------------|-------------------|------------------------|
| <b>INVERSIONES TEMPORARIAS</b>                   |                   |                        |                   |                        |
| <b>Cajas de Ahorros</b>                          |                   |                        |                   |                        |
| Caja de ahorro Banco Bisa S.A. MN                | 9,998             | 0.00020000             | 5,917             | 0.03330000             |
| Caja de ahorro Banco Unión S.A. MN               | 803,343           | 0.00078900             | 1,460,003         | 0.00566000             |
| Caja de ahorro Banco Económico S.A. MN           | 7,672             | 0.00004301             | 23,941            | 0.01080000             |
| Banco Fortaleza S.A. MN                          | 2,062,627         | 0.02900000             | 905,725           | 2.80000000             |
| Caja de ahorro Banco Nacional de Bolivia MN      | 51,591            | 0.00171929             | 50,194            | 0.03300000             |
| Caja de ahorro la Promotora MN                   | 1,646,613         | 0.02404650             | 1,595,748         | 1.80000000             |
| Caja de ahorro San Martin de Porres R.L. MN      | 752,041           | 0.00050152             | 912,180           | 3.20000000             |
| Caja de ahorro Coop. "Inca Huasi" R.L. MN        | 90,312            | 0.00171063             | 88,010            | 0.03340000             |
| Caja de ahorro Coop."San Joaquin"Ltda. MN        | 100,444           | 0.00256510             | 96,954            | 0.05360000             |
| Caja de ahorro Coop."CACEF" R.L.                 | 2,800,237         | 0.00385942             | 2,968,135         | 4.50000000             |
| Caja de ahorro Banco SOL                         | 2,893,807         | 0.00300487             | 2,035,371         | 0.07430000             |
| Caja de ahorro Banco Unión S.A. ME               | 186,097           | 0.00001143             | 6,334             | 0.00010000             |
| Caja de ahorro Banco Económico S.A. ME           | 7,363             | 0.00020000             | 421,022           | 0.00020000             |
| Caja de ahorro Banco Nacional de Bolivia ME      |                   |                        | 119,999           | 0.00556780             |
| Caja de ahorro Banco Unión S.A. ME               | 303,434           | 0.00000701             | 562,795           | 0.00010000             |
| Caja de ahorro Coop."SAN ANTONIO"R.L.            | 1,269,912         | 0.00103204             | 1,384,135         | 0.00020000             |
| <b>Inversiones Disponibilidades Restringidas</b> |                   |                        |                   |                        |
| Cuotas Part.Fondo Ral Efec.Encaje Legal MN       | 901,724           | Variable               | 1,339,916         | Variable               |
| Cuotas Part.Fondo Ral Efec.Encaje Legal ME       | 125,838           | Variable               | 333,008           | Variable               |
| <b>Total inversiones temporarias</b>             | <b>14,013,052</b> |                        | <b>14,309,389</b> |                        |

11. Composición de las inversiones permanentes al 31 de diciembre del 2022 y 31 de diciembre del 2021, es el siguiente:

| DETALLE   | 31/12/2022<br>Bs | 31/12/2021<br>Bs |
|---|------------------|------------------|
| <b>INVERSIONES PERMANENTES</b>  |                  |                  |
| <b>Deposito a Plazo Fijo</b>  |                  |                  |
| DPFs MN Coop. San Martin de Porres R.L.                                 | 1,543,500        | 692,604          |
| DPFs MN Coop. San Martin de Porres R.L.                                 | 343,000          | 411,600          |
| <b>Inversiones en otras Entidades No Financieras</b>                    |                  |                  |
| Certificados de aportacion COMTECO R.L.                                 | 51,450           | 51,450           |
| <b>Inversiones de Disponibilidad Restringida</b>                        |                  |                  |
| Cuotas de part.fondo para cred.destinados al sector productivo y V.I.S. | 336,051          | 336,051          |
| Cuotas de part.Fondo para CPVIS III                                     | 433,435          | 433,435          |
| Cuota de participacion CAPROSEN MN                                      | 1,654            | 1,654            |
| Cuota de participacion CAPROSEN ME                                      | 456,146          | 456,146          |
| Cuotas de participacion Fondo FIUSEER ME                                | 10               | 10               |
| Cuota de participacion FONDO CEPRO MN                                   | 482,978          | 0                |
| Cuota de participacion FONDO CEPRO ME                                   | 155,077          | 0                |
| <b>(Previsión para inversión permanente)</b>                            |                  |                  |
| (Prev.por desvaloriz.Inversiones Permanentes)                           | -39,019          | -36,025          |
| <b>Total inversiones permanentes</b>                                    | <b>3,764,282</b> | <b>2,346,924</b> |

12. Composición de la participación accionaria en entidades financieras y afines  
No aplicable

#### d) Otras cuentas por cobrar

La composición de los rubros al 31 de diciembre del 2022 y 31 de diciembre del 2021, es el siguiente:

| DETALLE   | 31/12/2022<br>Bs | 31/12/2021<br>Bs |
|---|------------------|------------------|
| Pago Anticipo de Impuesto a las Transacciones             | 0                | 41,191           |
| Otros Impuestos pagados por anticipado                    | 400              | 0                |
| Anticipo compra de Bienes y servicios                     | 0                | 10,000           |
| Anticipo soporte tecnico QMS                              | 11,917           | 9,625            |
| Anticipo soporte tecnico TIGER                            | 3,250            | 3,500            |
| Anticipo soporte tecnico SOFTWARE S.F.I. "AXON"           | 0                | 19,717           |
| Anticipo soporte tecnico Sistema TESABIZ                  | 12,528           | 12,528           |
| Anticipo sop.y mantto.RED HAT-ENTERPRISE LINUX SERVER STN | 1,680            | 1,680            |
| Anticipo sop.y mantto.de Audit. Y Segur. SAS              | 0                | 3,450            |
| Anticipo soporte y mantto. De INFORMIX                    | 2,920            | 0                |
| Anticipo soporte y mantto. Soporte remoto FW              | 8,120            | 0                |
| Anticipo soporte y mantto. De AMLC                        | 1,921            | 3,842            |
| Aquileres Pagados por anticipado MN                       | 51,000           | 600              |
| Seguros pagados por anticipado                            | 23,655           | 33,833           |
| Comisiones por cobrar "COMTECO"                           | 3,223            | 3,545            |
| Comisiones por cobrar "ELFEC"                             | 9,561            | 10,248           |
| Comisiones por cobrar "SEMAPA"                            | 510              | 664              |
| Comisiones por cobrar "Renta Dignidad"                    | 10,483           | 15,970           |
| Comisiones por cobrar "gas domiciliario YPFB"             | 2,702            | 3,165            |
| Comisiones por cobrar Bono Juana Azurduy                  | 743              | 1,019            |
| Comisiones por cobrar Nuevatel VIVA                       | 0                | 65               |
| Comisiones por cobrar "TUVES TV Satelital Bolivia S.A."   | 9                | 12               |
| Comisiones por cobrar Juancito Pinto                      | 2,970            | 1,369            |
| Comisiones por cobrar ENTEL                               | 141              | 0                |
| Comisiones por cobrar TIGO                                | 1,089            | 0                |
| Gastos judiciales por recuperar MN**                      | 87,773           | 86,304           |
| Otras cuentas por cobrar                                  | 15,811           | 23,204           |
| Multas ASFI   | 5,200            | 5,200            |
| Depos.multas ASFI area de sistemas                        | 22,800           | 22,800           |
| Cuentas Diferidas mes de marzo ***                        | 11,795           | 14,064           |
| Cuentas Diferidas mes de Junio ***                        | 9,391            | 10,691           |
| Otras partidas pendiente de cobro ( Trans. en transitio)  |                  | 250,000          |
| Cuentas por cobrar Directores *                           | 832              | 832              |
| Otras cuentas por cobrar al personal                      | 13,264           | 0                |
| Ctas.por cobrar Seg.Hipotec.Difer. MN                     | 229,043          | 519,997          |
| Cta.por cobrar reprogramc por COVID-19                    | 17,712           | 2,311            |
| Cta.por cobrar prorrateado seg.desgravamen MN             | 174,621          | 26,502           |
| Ctas.por cobrar Bono Juancito Pinto                       | 1,200            | 0                |
| Ctas.por cobrar Transferencias electronicas               | 210              | 0                |
| Otras Cuentas por cobrar ME                               | 198,216          | 0                |
| Otras cuentas por cobrar prestamo ME*                     | 236,185          | 0                |
| Ctas.por cobrar prorrateado Seg.desgravamen ME            | 129              | 0                |
| (Previsión genérica para otras cuentas por cobrar)        | -832             | -832             |
| (Previsión multas ASFI)                                   | -28,000          | -28,000          |
| (Prevision especific. otras partidas pend.de cobro)       | -21,186          | -24,755          |
| (Prevision seg.hipotec.difer. MN)                         | -229,043         | -329,912         |
| (Prevision reprogramacion por COVID-19)                   | -2,311           | 0                |
| (Prevision prorrateado seg.desgravamen MN)                | -20,177          |                  |
| (Previsión por gastos judiciales)                         | -80,338          | -85,364          |
| <b>TOTALES</b>  | <b>791,118</b>   | <b>669,064</b>   |

- (\*) Esta provisionado el 100% de otras ctas. Por cobrar M/E, Cuentas por cobrar a Directores.
- (\*\*) Esta provisionado el 100% de Gastos judiciales por recuperar en M/N que pasaron más de 330 días, detallada en el anexo 4.12.
- (\*\*\*) Son los diferimientos de préstamo de acuerdo a la circular de ASFI

### e) Bienes realizables

Al 31 de diciembre del 2022 y 31 de diciembre del 2021, es el siguiente:

| DETALLE   | 31/12/2022<br>Bs | 31/12/2021<br>Bs |
|---|------------------|------------------|
| Bienes inmuebles recibidos en recuperacion de credito | 334,367          | 334,367          |
| Bienes fuera de uso                                   | 0                | 272              |
| Otros bienes realizables                              | 0                | 44,453           |
| (Previsión por desvalorizacion)                       | -250,775         | -251,047         |
| <b>TOTAL</b>  | <b>83,592</b>    | <b>128,045</b>   |

### f) Bienes de uso y depreciaciones acumuladas

La composición de los rubros al 31 de diciembre del 2022 y 31 de diciembre del 2021, es el siguiente:

| DETALLE                       | 31/12/2022        | 31/12/2022               | 31/12/2022                       | 31/12/2021        | 31/12/2021               | 31/12/2021                       |
|-------------------------------|-------------------|--------------------------|----------------------------------|-------------------|--------------------------|----------------------------------|
|                               | Valores Act<br>Bs | Depreciación<br>Acum. Bs | Depreciación de la<br>Gestion Bs | Valores Act<br>Bs | Depreciación<br>Acum. Bs | Depreciación de la<br>Gestion Bs |
| <b>CENTRAL</b>                |                   |                          |                                  |                   |                          |                                  |
| Terrenos                      | 516,441           |                          |                                  | 516,441           |                          |                                  |
| Edificios                     | 619,667           | 469,833                  | 4,782                            | 619,667           | 465,052                  | 4,782                            |
| Mobiliario y enseres          | 338,690           | 251,894                  | 21,531                           | 346,248           | 242,113                  | 25,386                           |
| Equipo e instalaciones        | 347,331           | 239,427                  | 29,523                           | 382,762           | 276,251                  | 34,587                           |
| Equipo de computación         | 455,306           | 269,742                  | 44,418                           | 361,170           | 252,770                  | 46,171                           |
| Vehículos                     | 230,904           | 222,626                  | 285                              | 222,343           | 222,341                  | 0                                |
| <b>TOTAL PARCIAL</b>          | <b>2,508,338</b>  | <b>1,453,522</b>         | <b>100,539</b>                   | <b>2,448,631</b>  | <b>1,458,527</b>         | <b>110,926</b>                   |
| <b>ARANI</b>                  |                   |                          |                                  |                   |                          |                                  |
| Terrenos                      | 98,723            |                          |                                  | 98,723            |                          |                                  |
| Edificios                     | 144,370           | 40,810                   | 3,609                            | 144,370           | 37,201                   | 3,609                            |
| Mobiliario y enseres          | 64,331            | 43,092                   | 4,106                            | 59,217            | 39,194                   | 4,062                            |
| Equipo e intalaciones agencia | 69,649            | 37,515                   | 4,996                            | 45,130            | 31,898                   | 2,489                            |
| Equipo de computación agencia | 36,189            | 33,949                   | 1,931                            | 42,690            | 38,519                   | 2,154                            |
| Vehículos                     | 20,665            | 20,664                   | 0                                | 20,665            | 20,664                   | 0                                |
| <b>TOTAL PARCIAL</b>          | <b>433,927</b>    | <b>176,030</b>           | <b>14,643</b>                    | <b>410,795</b>    | <b>167,476</b>           | <b>12,314</b>                    |
| <b>VACAS</b>                  |                   |                          |                                  |                   |                          |                                  |
| Mobiliario y enseres          | 9,681             | 3,320                    | 783                              | 8,767             | 3,001                    | 441                              |
| Equipo e Intalaciones agencia | 41,406            | 32,882                   | 1,754                            | 49,017            | 38,739                   | 1,210                            |
| Equipo de computación agencia | 12,472            | 11,192                   | 1,342                            | 12,293            | 9,673                    | 1,979                            |
| Vehículos                     | 31,365            | 31,364                   | 0                                | 31,365            | 31,364                   | 0                                |
| <b>TOTAL PARCIAL</b>          | <b>94,924</b>     | <b>78,759</b>            | <b>3,879</b>                     | <b>101,442</b>    | <b>82,778</b>            | <b>3,630</b>                     |
| <b>ANZALDO</b>                |                   |                          |                                  |                   |                          |                                  |
| Mobiliario y enseres          | 22,701            | 8,779                    | 1,871                            | 19,438            | 6,151                    | 963                              |
| Equipo e Intalaciones agencia | 20,714            | 13,222                   | 1,400                            | 31,552            | 22,660                   | 996                              |
| Equipo de computacion agencia | 12,956            | 10,937                   | 962                              | 12,253            | 9,273                    | 1,043                            |
| Vehículos                     | 20,665            | 20,664                   | 0                                | 20,665            | 20,664                   | 0                                |
| <b>TOTAL PARCIAL</b>          | <b>77,036</b>     | <b>53,602</b>            | <b>4,233</b>                     | <b>83,909</b>     | <b>58,749</b>            | <b>3,003</b>                     |
| <b>QUILLACOLLO</b>            |                   |                          |                                  |                   |                          |                                  |
| Mobiliario y enseres          | 45,514            | 14,729                   | 4,384                            | 42,519            | 9,196                    | 4,155                            |
| Equipo e Intalaciones agencia | 33,349            | 16,091                   | 3,124                            | 20,732            | 5,860                    | 2,630                            |
| Equipo de computacion agencia | 35,946            | 27,969                   | 8,011                            | 24,246            | 13,133                   | 6,062                            |
| <b>TOTAL PARCIAL</b>          | <b>114,809</b>    | <b>58,790</b>            | <b>15,519</b>                    | <b>87,497</b>     | <b>28,190</b>            | <b>12,846</b>                    |
| <b>TOTAL</b>                  | <b>3,229,034</b>  | <b>1,820,703</b>         | <b>138,814</b>                   | <b>3,132,275</b>  | <b>1,795,718</b>         | <b>142,719</b>                   |

## RESUMEN CONSOLIDADO

| DETALLE                | 31/12/2022       | 31/12/2022            | 31/12/2022                    | 31/12/2021       | 31/12/2021            | 31/12/2021                    |
|------------------------|------------------|-----------------------|-------------------------------|------------------|-----------------------|-------------------------------|
|                        | Valores Act Bs   | Depreciación Acum. Bs | Depreciación de la Gestión Bs | Valores Act Bs   | Depreciación Acum. Bs | Depreciación de la Gestión Bs |
| Terrenos               | 615,163          | 0                     | 0                             | 615,163          | 0                     | 0                             |
| Edificios              | 764,037          | 510,644               | 8,391                         | 764,037          | 502,253               | 8,391                         |
| Mobiliario y enseres   | 480,917          | 321,815               | 32,675                        | 476,190          | 299,655               | 35,007                        |
| Equipo e instalaciones | 512,449          | 339,137               | 40,797                        | 529,193          | 375,409               | 41,912                        |
| Equipo de computación  | 552,869          | 353,789               | 56,665                        | 452,652          | 323,368               | 57,409                        |
| Vehículos              | 303,599          | 295,319               | 285                           | 295,038          | 295,033               | 0                             |
| <b>TOTAL PARCIAL</b>   | <b>3,229,034</b> | <b>1,820,703</b>      | <b>138,814</b>                | <b>3,132,275</b> | <b>1,795,718</b>      | <b>142,719</b>                |

### g) Otros Activos

La composición de los rubros al 31 de diciembre del 2022 y 31 de diciembre del 2021, es el siguiente:

| DETALLE  | 31/12/2022     | 31/12/2021     |
|--|----------------|----------------|
|  | Bs             | Bs             |
| Almacen de materiales de escritorio                      | 85,026         | 41,367         |
| Gastos de organización MN                                | 7,815          | 14,513         |
| Recepcion giros Wester Union                             | 1,308          | 0              |
| Transferencias Electronicas                              | 0              | 102            |
| Sistema de Administración QMS                            | 5,600          | 17,300         |
| (Amortiz.Sistema de Administración QMS)                  | -3,453         | -7,208         |
| Licencia microsoft OPEN                                  | 0              | 34,465         |
| (Amortiz.licencia microsoft OPEN)                        | 0              | -32,168        |
| Licencia Antivirus Corporativo                           | 17,360         | 21,745         |
| (Amortiz.licencia Antivirus Corporativo)                 | -2,893         | -17,215        |
| Licencia "SAS"Sist.Audit. Y Segur.de la Infor.           | 21,576         | 21,576         |
| (Amortiz.licencia "SAS"Sist.Audit. Y Segur.de la Infor.) | -18,061        | -13,746        |
| Modulo Transferencias electronicas                       | 69,600         | 69,600         |
| (Amortiz.Modulo Transferencias electronicas)             | -60,320        | -46,400        |
| Modulo Retenciones Judiciales                            | 69,600         | 69,600         |
| (Amort.Modulo Retenciones Judiciales)                    | -16,240        | -2,320         |
| Licencia y soporte de Informix                           | 0              | 34,272         |
| (Amort. Licencia y soporte de Informix)                  | 0              | -25,704        |
| Licencia Windows Server Standard                         | 0              | 8,700          |
| (Amort. Licencia Windows Server Standard)                | 0              | -6,525         |
| Licencia de FW XSG136                                    | 16,947         | 0              |
| (Amortizacion Licencia de FW XSG136)                     | -1,412         | 0              |
| Sistema de prevenc.y lavado de dinero AMLC               | 48,020         | 48,020         |
| (Amort.Sist. de prevenc.y lavado de dinero AMLC)         | -36,015        | -26,412        |
| Software Netbank   | 435,610        | 435,610        |
| (Amortizacion Software Netbank)                          | -94,382        | -7,260         |
| Diferimiento de Creditos AXON SRL.                       | 13,720         | 13,720         |
| (Amortiz.diferimiento de creditos AXON SRL.)             | -7,316         | -4,801         |
| Modulo Nemesis del SFI/Netbank                           | 0              | 10,976         |
| (Amort. Modulo Nemesis del SFI/Netbank)                  | 0              | -5,488         |
| <b>TOTAL</b>   | <b>552,088</b> | <b>646,320</b> |

## h) Fideicomisos Constituidos

No aplicable

## i) Obligaciones con el público

La composición de los rubros al 31 de diciembre del 2022, 31 de diciembre del 2021, 31 de diciembre del 2020, es la siguiente:

| DETALLE   | 31/12/2022         | TASA       | 31/12/2021        | TASA       | 31/12/2020         | TASA       |
|---|--------------------|------------|-------------------|------------|--------------------|------------|
|   | Bs                 | PROMEDIO % | Bs                | PROMEDIO % | Bs                 | PROMEDIO % |
| Oblig. con el público por cuentas de ahorros      | 24,329,113         | 3.02       | 25,578,155        | 2.82       | 27,070,692         | 2.25       |
| Oblig. con el público a plazo                     | 72,656,101         | 6.51       | 70,691,239        | 6.24       | 74,723,964         | 6.21       |
| Oblig. con el público restringida                 | 2,361,885          | 4.53       | 2,347,261         | 4.53       | 1,619,452          | 4.92       |
| Cargos devengados por pagar oblig. con el público | 1,370,752          |            | 1,275,822         |            | 1,126,768          |            |
| <b>Total General</b>                              | <b>100,717,851</b> |            | <b>99,892,476</b> |            | <b>104,540,877</b> |            |

## j) Obligaciones con instituciones fiscales

Al 31 de diciembre del 2022 y 31 de diciembre del 2021, es la siguiente:

| DETALLE   | 31/12/2022<br>Bs | 31/12/2021<br>Bs |
|---|------------------|------------------|
| Obligaciones Traspasadas al TGN por ctas. Inactivas M/N | 1678             | 2650             |
| Obligaciones Traspasadas al TGN por ctas. Inactivas M/E | 328              | 3492             |
| <b>Total General</b>                                    | <b>2,006</b>     | <b>6,141</b>     |

## k) Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento

Al 31 de diciembre del 2022 y 31 de diciembre del 2021, es la siguiente:

| DETALLE   | 31/12/2022        | 31/12/2021        |
|---|-------------------|-------------------|
|   | Bs                | Bs                |
| Obligaciones con el BCB a mediano plazo CPVIS II              | 769,000           | 769,000           |
| Obligaciones con el BCB a mediano plazo CAPROSEN              | 457,800           | 457,800           |
| Otras obligaciones a mediano plazo prestamo CEPRO             | 336,000           | 0                 |
| Obligaciones con Entd.Financ.de segundo piso a Plazo (BDP)    | 816,714           | 898,385           |
| Oblig.con otras EE.FF. Del pais a mediano plazo (Banco Union) | 4,967,323         | 5,728,081         |
| Oblig.con otras EE.FF. Del pais a mediano plazo(Sueldos)      | 0                 | 0                 |
| Depos.en Caja de Ahorro De EE.FF.del pais No Sujetas a        | 12,765,577        | 8,685,982         |
| Depos.a Plazo Fijo de EE.FF. Del pais No Sujeta a Encaje      | 3,944,500         | 5,110,700         |
| Cargos deveng.por pagar oblig.con otras ent.fin.del pais      | 43,620            | 61,054            |
| <b>Total General</b>  | <b>24,100,534</b> | <b>21,711,003</b> |

## I) Otras cuentas por pagar

La composición de los rubros al 31 de diciembre del 2022 y 31 de diciembre del 2021, es el siguiente:

| DETALLE  | 31/12/2022<br>Bs | 31/12/2021<br>Bs |
|--|------------------|------------------|
| Régimen Complementario IVA retenidos a clientes            | 7,213            | 7,087            |
| Retencion RC IVA a directores                              | 4,566            | 4,566            |
| Impuesto a las transacciones financieras                   | 58               | 102              |
| Impuesto a las transacciones                               | 43,258           | 40,367           |
| Debito Fiscal Impuesto al Valor Agregado                   | 4,588            | 4,394            |
| Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas              | 0                | 41,191           |
| Retencion IT   | 1,605            | 2,133            |
| Retencion IUE Bienes                                       | 112              | 401              |
| Retencion IUE Servicios                                    | 557              | 2,149            |
| Acreedores por cargas sociales p/ ret. A terceros          | 33,699           | 31,877           |
| Acreed. por cargas sociales a cargo de la entidad          | 44,304           | 41,909           |
| Acreencias por compra de bienes y servicios                | 8,100            | 7,580            |
| Acreencias por retenciones a funcionarios                  | 2,675            | 1,660            |
| Otras cuentas por pagar                                    | 88,733           | 110,293          |
| Deposito de Julia Peredes Cardona                          | 20,000           | 55,000           |
| Seguro de desgravamen M/N                                  | 64,552           | 53,389           |
| Honorarios por pagar abogados externos                     | 0                | 17,026           |
| Acreedores por retención a funcionarios                    | 2,005            | 2,505            |
| Provision trimis. Aportes Fondo de Proteccion al Ahorrista | 129,000          | 0                |
| Cuentas por pagar COMTECO                                  | 9,487            | 3,534            |
| Cuentas por pagar SEMAPA                                   | 9,098            | 1,120            |
| Cuentas por pagar YPFB                                     | 3,309            | 820              |
| Cuentas por pagar soporte tecnico AXON SRL.                | 0                | 16,900           |
| Cuentas por pagar soporte tecnico QMS                      | 6,500            | 10,500           |
| Cuentas por pagar NUEVATEL VIVA                            | 440              | 65               |
| Cuentas por pagar soporte tecnico TESABIZ                  | 12,528           | 12,528           |
| Ctas. por pagar diferido seguro desgravamen M/N            | 4,750            | 486              |
| Cheques Girados y no cobrados M/N                          | 2,791            | 1,724            |
| Ctas. Por pagar TUVES TV SATELITAL Bolivia S.A.            | 129              | 0                |
| Cuentas por pagar SOAT                                     | 14,245           | 18,155           |
| Cuentas por pagar TIGO                                     | 1,069            | 0                |
| Cuentas por pagar Transf. electronicas                     | 3,960            | 0                |
| Cuentas por pagar ENTEL                                    | 1,414            | 0                |
| Seguro de desgravamen ME                                   | 42               | 44               |
| Otras cuentas por pagar ME                                 | 197,879          | 0                |
| Provision del 1er. 2do. 3er y 4to trimestre encaje legal   | 70,898           | 186,000          |
| Ctas. por pagar sist. de prev. y lavado de dinero AMLC     | 1,921            | 1,921            |
| Cuentas por pagar diferido segur. desgravamen ME           | 0                | 3                |
| Cheques Girados y no cobrados ME                           | 87               | 87               |
| Provision para Indemnizacion                               | 791,431          | 838,854          |
| Prov. Impto. Bienes Inmuebles y Vehiculos                  | 20,000           | 25,000           |
| Prov. para fondos de Educacion                             | 80,484           | 91,437           |
| Prov. para fondos de Asistencia Social                     | 151,143          | 144,204          |
| Provisión para auditoría externa                           | 18,132           | 13,800           |
| Provisión asamblea general anual                           | 234,388          | 248,620          |
| Sobrantes de caja M/N                                      | 3,755            | 0                |
| <b>Total General</b>                                       | <b>2,094,903</b> | <b>2,039,429</b> |

## m) Provisiones

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

| DETALLE  | 31/12/2022<br>Bs | 31/12/2021<br>Bs |
|--|------------------|------------------|
| Previsión genérica voluntaria para Perdida aun no indentificadas | 2,202,953        | 2,202,953        |
| Previsión genérica cíclica                                       | 1,282,953        | 1,256,932        |
| <b>TOTAL</b>   | <b>3,485,906</b> | <b>3,459,885</b> |

#### n) Valores en circulación

No aplicable.

#### o) Obligaciones subordinadas

La composición de los rubros al 31 de diciembre del 2022 y 31 de diciembre del 2021, es el siguiente:

| DETALLE                          | 31/12/2022<br>Bs | 31/12/2021<br>Bs |
|----------------------------------|------------------|------------------|
| Obligaciones subordinadas PROFIN | 1                | 1                |
| Obligaciones con Fondesif        | 347,266          | 347,266          |
| <b>TOTAL</b>                     | <b>347,267</b>   | <b>347,267</b>   |

La cuenta Obligaciones con el FONDESIF, corresponde a recursos recibidos para Fortalecimiento Patrimonial, que se ejecutó en la gestión 2005 y se concluyó en la gestión 2007 pero que a la fecha aún no se capitalizo al patrimonio.

#### p) Obligaciones con empresas con participación estatal

No aplicable

#### q) Ingresos y gastos financieros

La composición de los rubros al 31 de diciembre del 2022 y 2021, es el siguiente:

| DETALLE  | 31/12/2022<br>Bs  | 31/12/2021<br>Bs  |
|--|-------------------|-------------------|
| <b>Ingresos Financieros</b>  |                   |                   |
| Productos por inversiones temporarias                                    | 402,782           | 301,823           |
| Productos por cartera vigente  | 13,613,333        | 13,470,497        |
| Productos por cartera vencida  | 76,142            | 22,710            |
| Productos cartera ejecución  | 303,682           | 239,720           |
| Producto por inv.permanentes financieras                                 | 24,294            | 22,387            |
| <b>Total</b>   | <b>14,420,233</b> | <b>14,057,136</b> |
| <b>Gastos Financieros</b>  |                   |                   |
| Cargos por obligaciones con el público                                   | 6,347,040         | 5,934,100         |
| Cargos por obligaciones con Bcos.y EE.Financieras (tasa pasiva 6% anual) | 420,244           | 333,301           |
| <b>Total</b>   | <b>6,767,284</b>  | <b>6,267,401</b>  |

Los registros de las operaciones activas y pasivas, generan ingresos y gastos financieros, que son valuados de acuerdo a normas establecidas en el manual de cuentas para Entidades Financieras, teniendo tasas promedias de Pizarra anual.

**TASAS ACTIVAS** (Vivienda, Microcréditos y de Consumo con un promedio de 14.57%)

**TASAS PASIVAS** (Cajas de Ahorro M/N 3.16% y M/E 0.5% teniendo cajas de ahorro crecimiento para personas naturales 3.5% y jurídicas 5% - Depósitos a Plazo Fijo en un promedio de 6.51%)

Tasas de interés promedio por inversiones temporarias es de 0.025%

Los intereses sobre la cartera vigente son contabilizados por el método del devengado.

Los intereses sobre cartera vencida y en ejecución no se reconocen sino al momento de ser efectivamente percibidos.

Los procedimientos aplicados son los mismos para productos por inversiones temporarias y permanentes.

#### r) Recuperación de activos financieros

La composición de los rubros al 31 de diciembre del 2022 y 2021, es el siguiente:

| DETALLE   | 31/12/2022       | 31/12/2021       |
|---|------------------|------------------|
|   | Bs               | Bs               |
| Recuperación de activos financieros castigados                    | 1,438,299        | 616,293          |
| Dism. Prev. p/incobrabilidad. Prev. Genérica y otras ctas. p/cob. | 1,682,053        | 1,386,237        |
| <b>TOTAL</b>  | <b>3,120,352</b> | <b>2,002,530</b> |

#### s) Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros

La composición de los rubros al 31 de diciembre del 2022 y 2021, es el siguiente:

| DETALLE   | 31/12/2022       | 31/12/2021       |
|---|------------------|------------------|
|   | Bs               | Bs               |
| Cargo p/previsión específica por incob. de cartera            | 2,061,964        | 1,089,138        |
| Cargos prev.gen.p/incobrabilidad.Cartera p/otros riesgos      | 0                | 250,000          |
| Cargos p/previsión para otras cuentas por cobrar              | 25,483           | 355,782          |
| Cargos prev.gen.volunt.para perd.futuras aun no identificadas | 0                | 100,000          |
| Cargos p/previsiones Genéricas cíclicas                       | 26,021           | 16,306           |
| Perdida por Inversiones temporarias                           | 351              | 359              |
| Castigo de productos Financieros                              | 1,735,494        | 458,138          |
| <b>TOTAL</b>  | <b>3,849,312</b> | <b>2,269,723</b> |

#### t) Otros ingresos y gastos operativos

La composición de los rubros al 31 de diciembre del 2022 y 2021, es el siguiente:

| DETALLE  | 31/12/2022     | 31/12/2021     |
|--|----------------|----------------|
|  | Bs             | Bs             |
| <b>OTROS INGRESOS OPERATIVOS</b>               |                |                |
| Comisiones por servicios                       | 343,767        | 347,115        |
| Ganancia por operaciones de cambio y arbitraje | 2,844          | 3,456          |
| Ingresos por bienes realizables                | 174            | 0              |
| Ingresos por gastos Recuperados                | 2,414          | 2,549          |
| Ingresos por Generación de redito Fiscal IVA   | 6,461          | 7,566          |
| Ingresos operativos                            | 60,481         | 60,923         |
| <b>TOTAL</b>                                   | <b>416,141</b> | <b>421,610</b> |
| <b>OTROS GASTOS OPERATIVOS</b>                 |                |                |
| Comisiones por servicios                       | 71,483         | 60,126         |
| Gastos operativos diversos                     | 45,128         | 48,277         |
| <b>TOTAL</b>                                   | <b>116,612</b> | <b>108,403</b> |

## u) Ingresos y gastos extraordinarios y de gestiones anteriores

La composición de los rubros al 30 de diciembre del 2022 y 2021, es el siguiente:

| DETALLE                          | 31/12/2022<br>Bs | 31/12/2021<br>Bs |
|----------------------------------|------------------|------------------|
| Ingresos extraordinarios         | 0                | 0                |
| Ingresos de Gestiones Anteriores | 14,324           | 284,104          |
| Gastos extraordinarios           | 1,802            | 76,859           |
| Gastos de Gestiones Anteriores   | 1,766            | 3                |

Nota. -El ingreso y gastos de gestiones anteriores se debe a cuentas reclasificadas.

## v) Gastos de administración

La composición de los rubros al 31 de diciembre del 2022 y 2021, es el siguiente:

| DETALLE  | 31/12/2022<br>Bs | 31/12/2021<br>Bs |
|--|------------------|------------------|
| Remuneracion a Directores -Dietas                      | 449,820          | 415,288          |
| Remuneracion a Dir. -Refrigerio- Viaticos-Pasajes      | 8,427            | 3,396            |
| Sueldos y Salarios                                     | 3,167,205        | 2,988,579        |
| Asignacion Fallas de Caja y Viaticos                   | 47,088           | 38,957           |
| Aguinaldo y primas                                     | 264,051          | 509,448          |
| comp. vacaciones -Incentivos y Asig. Familiares        | 165,212          | 183,866          |
| Indemnizaciones por Antigüedad                         | 302,020          | 277,122          |
| Honorarios profesionales y tecnicos                    | 0                | 694              |
| Aportes por cargas sociales                            | 497,216          | 461,973          |
| Refrigerio - Uniformes y Capacitacion                  | 126,188          | 164,972          |
| Servicio contratado                                    | 274,975          | 206,033          |
| Servicio de seguridad                                  | 341,902          | 339,748          |
| Seguros  | 126,578          | 136,070          |
| Comunicaciones y traslados                             | 159,933          | 154,987          |
| Impuestos  | 486,964          | 490,048          |
| Mantenimiento y reparación                             | 89,500           | 67,251           |
| Depreciación y desvalorización bienes de uso           | 138,814          | 142,719          |
| Amortizacion de cargos diferidos y activos intangibles | 141,697          | 87,133           |
| Otros Gastos de administracion                         | 392,874          | 386,307          |
| Propaganda y publicidad                                | 108,152          | 141,974          |
| Aportes Superintendencia de Bancos y EE.FF.            | 213,659          | 158,783          |
| Aportes al (FRF) art. 127LBEF                          | 456,619          | 224,152          |
| Gastos de Asamblea General Anual                       | 255,782          | 0                |
| Diversos   | 74,657           | 201,545          |
| Comunicación de datos                                  | 67,800           | 71,700           |
| <b>TOTAL</b>   | <b>8,357,132</b> | <b>7,852,745</b> |

La composición de ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor corresponde a todos los ajustes por redondeo en moneda extranjera en las diferentes cuentas de la gestión.

## w) Cuentas contingentes

No aplica

## x) Cuentas de Orden

La composición de los rubros al 31 de diciembre del 2022 y 31 de diciembre del 2021, es el siguiente:

| DETALLE                            | 31/12/2022<br>Bs   | 31/12/2021<br>Bs   |
|------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Garantías hipotecarias             | 151,866,890        | 155,364,619        |
| Otras garantías prendarias         | 1,121,628          | 0                  |
| Depósitos en la Entidad Financiera | 1,462,607          | 1,111,691          |
| Otras garantías Convencionales     | 62,782,501         | 48,849,431         |
| Lineas de crédito otorgadas        | 31,772             | 31,772             |
| Documentos y valores de la entidad | 9,950,762          | 9,950,515          |
| Cuentas incobrables castigadas     | 2,689,694          | 2,375,048          |
| Productos en suspenso              | 1,673,131          | 1,493,899          |
| <b>TOTAL</b>                       | <b>231,578,985</b> | <b>219,176,977</b> |

## y) Patrimonios autónomos

No aplicable

## NOTA 9 PATRIMONIO

La composición de los rubros al 31 de diciembre del 2022 y 31 de diciembre del 2021, es el siguiente:

| DETALLE                            | 31/12/2022 |                   | 31/12/2021 |                   |
|------------------------------------|------------|-------------------|------------|-------------------|
|                                    | Parcial    | Bs                | Parcial    | Bs                |
| <b>1. Capital Pagado</b>           |            | <b>4,368,625</b>  |            | <b>4,178,145</b>  |
| <b>2. Aportes no capitalizados</b> |            | <b>179,625</b>    |            | <b>179,625</b>    |
| <b>3. Reservas</b>                 |            | <b>9,446,181</b>  |            | <b>9,184,534</b>  |
| Reserva legal                      | 726,105    |                   | 709,629    |                   |
| Otras reservas Obligatorias        | 4,162,693  |                   | 4,162,693  |                   |
| Reservas voluntarias               | 4,557,382  |                   | 4,312,212  |                   |
| <b>4. Resultados Cumulados</b>     |            | <b>-1,141,629</b> |            | <b>164,763</b>    |
| Utilidades del periodo o gestion   | -1,141,629 |                   | 164,763    |                   |
| <b>TOTAL</b>                       |            | <b>12,852,802</b> |            | <b>13,707,067</b> |

1. El Capital Social es el fondo pagado por los socios, de acuerdo a la Ley General de Cooperativas y el estatuto Orgánico, constituido por certificados de aportación con un valor de Bs50.- c/u (valor actual a la fecha) y Bs10.- c/u (Valor antes del 7 de julio 1997) y certificados con valor nominal de Bs25.- A la fecha, se cuenta con 86302 certificados a Bs 50.- y 5320 certificados a Bs 10.- y 13 certificados a Bs 25.- de aportación detallados en los libros de certificados de aportación. En la Asamblea General ordinaria de la gestión 2019 - 2020 se aprobó por la adquisición de dos certificados adicionales por socios, cada año, cada certificado con valor de Bs. 50. Durante la gestión 2021 de acuerdo a lo establecido en la Ley General de Cooperativas en actual vigencia, una vez aprobada por el consejo de administración se procede con la devolución de los certificados de aportación correspondiente a todos los socios que solicitaron.
2. En este rubro se considera la donación de la DGRV en la gestión 2006 y 2007 por el monto de Bs.40,298.10 y en la gestión 2012 se capitalizo al patrimonio los recursos de los proyectos de PROFIN para las agencias de Vacas y Anzaldo por el monto de Bs. 139,326.83
3. Este rubro está compuesto por la Reserva Legal y se constituye con el 10% de la utilidad líquida; Las otras reservas están establecidas de acuerdo al estatuto y otras reservas estatutarias no distribuibles y la reserva voluntaria en un 70%, que es fondo no distribuible quedando un 10% para la distribución de dividendos entre los socios,
4. Los Resultados del periodo en el segundo semestre fueron negativos, en esta gestión 2022 no se realizará la distribución de utilidades.

## NOTA 10 PONDERACIÓN DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

La ponderación de activos en función al riesgo al 31 de diciembre del 2022 es la siguiente:

| CÓDIGO        | NOMBRE                        | SALDO ACTIVO       | %    | ACTIVOS            |
|---------------|-------------------------------|--------------------|------|--------------------|
| CATEGORÍA I   | Activos con riesgo 0%         | 7,770,874          | 0.00 | -                  |
| CATEGORÍA II  | Activos con riesgo 10%        | 0                  | 0.10 | -                  |
| CATEGORÍA III | Activos con riesgo 20%        | 13,146,383         | 0.20 | 2,629,277          |
| CATEGORÍA IV  | Activos con riesgo 50%        | 9,621,538          | 0.50 | 4,810,769          |
| CATEGORÍA V   | Activos con riesgo 75%        | 315,737            | 0.75 | 236,803            |
| CATEGORÍA VI  | Activos con riesgos 100%      | 112,872,851        | 1.00 | 112,872,851        |
|               |                               | <b>143,727,384</b> |      | <b>120,549,700</b> |
|               | 10% sobre activo computable   |                    |      | 12,054,970         |
|               | Patrimonio Neto               |                    |      | 14,828,178         |
|               | Diferencia patrimonial        |                    |      | 2,773,208          |
|               | <b>Coficiente Patrimonial</b> |                    |      | <b>12.30</b>       |

La ponderación de activos en función al riesgo al 31 de diciembre del 2021:

## NOTA 11. CONTINGENCIAS

En fecha 29 de septiembre de 2020 en las oficinas de la fiscalía departamental de Cochabamba se presenta denuncia escrita en contra el ex Funcionario Jherson Max Angulo, por los delitos contemplados en el Art. 363 quater inc. c) del código penal con relación al Art. 49 de la ley 393 de Servicios Financieros.

Se concluyo la etapa investigativa y la fiscalía en fecha 08 de noviembre de 2021 se formuló acusación ente el juez de instrucción en lo Penal N° 3 de la Capital, quien admitió la acusación se notificó al imputado y ya se entregó toda la documentación y prueba generada y el juzgado ya señalo fecha y juicio oral para el 27/02/2023 por lo que se practican las diligencias preparatorias.

## NOTA 12 HECHOS POSTERIORES

De acuerdo a la Resolución ASFI/028/2021 de 14 de enero de 2021 con la circular ASFI/DNP/669/2021 que contempla a todos los prestatarios con créditos diferidos, en el mes de enero 2021 se realizó el periodo de prórroga y periodo de gracia para las reprogramaciones y refinanciamiento.

## NOTA 13. CONSOLIDACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

La Cooperativa cuenta con tres agencias rurales ubicadas la primera en la provincia de Arani, la segunda en la localidad de Vacas, la tercera en la provincia Esteban Arze en la localidad de Anzaldo, y la última en la agencia urbana de la provincia de Quillacollo los cuales funcionan desde el 15/09/2005,02/12/2005,16/12/2011 y 07/03/2020 respectivamente.

  
Cr. Gral. Verónica Giovana Rojas Cuellar  
CONTADOR GENERAL

  
Lic. Aud. Juan Oscar Rocha Escobar  
GERENTE GENERAL

## DICTAMEN E INFORME DEL CONSEJO DE VIGILANCIA

Señores socios (as):

En cumplimiento a lo establecido en el Artículo 71º del Estatuto Orgánico y al Libro 3ro, Título IX, Capítulo II, Sección 4, Artículo 3º, inciso a) de la RNSF, Ley 393 de Servicios Financieros, es parte de nuestra responsabilidad presentar el siguiente informe:

El Consejo de Vigilancia, en el marco de los Artículos 58º y 64º de la Ley General de Cooperativas No. 356, es la instancia de control y fiscalización del manejo económico – financiero, legal y del funcionamiento de la Cooperativa, vela porque el Consejo de Administración y las asociadas y asociados cumplan con la normativa vigente, el Estatuto Orgánico y sus Reglamentos internos.

### CONFORMACION DEL CONSEJO DE VIGILANCIA GESTION 2022:

El Consejo de Vigilancia para la gestión 2022, ha sido conformado de la siguiente manera:

|            |                               |
|------------|-------------------------------|
| Presidente | Lic. Roberto Maita Godoy      |
| Secretario | Sr. Omar Escobar Delgadillo   |
| Vocal      | Lic. Jorge Centellas Quezada. |

De acuerdo a normativa el Consejo de Vigilancia, obligatoriamente como mínimo tuvo 2 sesiones por mes, sin embargo, este Consejo se reunió las veces que fue necesario haciendo un total de 42 reuniones entre ordinarias y extraordinarias durante la gestión 2022 de acuerdo a las necesidades de la Cooperativa.

Asimismo, se informa que, en cumplimiento a nuestras atribuciones, el Consejo de Vigilancia realizó las siguientes principales actividades durante la gestión 2022, como ser:

### **a.- SOBRE EL CUMPLIMIENTO DE NORMAS, LEYES, ESTATUTO, REGLAMENTOS INTERNOS Y ACUERDOS DE LA ASAMBLEA DE SOCIOS:**

En cumplimiento a las funciones y atribuciones que nos confiere el Ente fiscalizador mediante el Artículo 9º, Sección 7, Capítulo III, Título I, Libro 1ro de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros de la ASFI, hemos fiscalizado que la administración de la Cooperativa se haya basado en conformidad con la Ley de Servicios Financieros.

Ley General de Cooperativas sus normas reglamentarias internas, el Estatuto Orgánico de la Cooperativa vigente durante la gestión 2022 y los acuerdos de la Asamblea de nuestra masa societaria. El cumplimiento de estas funciones, el Consejo de Vigilancia realizó sus labores de control y fiscalización a través de la Unidad de Auditoría Interna como brazo técnico de nuestro Consejo durante la gestión 2022 quien emitió 109 informes programados y 28 informes no programados los cuales: fueron considerados, analizados en su integridad, aprobados y transferidos al Consejo de Administración para su conocimiento y consideración, con el propósito de que adopten medidas correctivas necesarias para superar las debilidades que les fueron comunicadas mediante los diferentes informes durante la gestión 2022. Posteriormente, se efectuaron los seguimientos a la regularización de las observaciones si corresponde, en base a los resultados obtenidos de la respectiva evaluación.

De acuerdo a las actividades programadas, habitualmente se realizaron visitas de inspección a las Agencias: Arani, Vacas, Anzaldo y Quillacollo cuyas evaluaciones fueron plasmadas en informes con sus respectivas conclusiones y recomendaciones dirigidos al Consejo de Administración, para su cumplimiento y regularización por los Ejecutivos de la Cooperativa y posteriormente fueron evaluados y/o revisados por la ASFI y Auditoría Externa.

#### **b.- AUDITORIA EXTERNA:**

En cumplimiento a las funciones y atribuciones del Consejo de Vigilancia, hemos solicitado una convocatoria pública para la selección de la Consultora que se hizo cargo de la revisión y el examen de nuestros Estados Financieros gestión 2022, la firma de Auditoría seleccionada fue la Empresa Consultora POZO & ASOCIADOS - C.P.A. S.R.L. para emitir una opinión externa independiente respecto a la presentación razonable de los mismos, el cual es resultado del informe sobre los “Estados Financieros” que se presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera y patrimonial de la Cooperativa al 31 de Diciembre 2022, así como sus resultados y flujos respectivos correspondiente al ejercicio terminado en esa fecha, de conformidad con normas de contabilidad generalmente aceptadas en Bolivia y en especial, las emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) al 31 de Diciembre 2022, resultado que ratifica la seguridad respecto a la situación patrimonial y financiera, de acuerdo a los resultados alcanzados, dando respuesta a la confianza de nuestros socios.

#### **c.- CONTROL INTERNO:**

En observancia a lo establecido en el reglamento de control interno y auditores internos, descritos en el Libro 3º, Título IX, Capítulo II, Sección 4, Artículo 3º de la RNSF, se ha revisado y aprobado los informes de Auditoría Interna de Enero a Diciembre 2022, dando una especial atención, en evaluar si esta Unidad está desarrollando sus tareas en forma independiente y si realiza la revisión y evaluación de los controles e identifica los riesgos emergentes de forma objetiva, para agregar valor y mejorar las operaciones de la Cooperativa, así también a través de dichos informes se ha procedido a controlar y fiscalizar el manejo económico – financiero, legal del funcionamiento de la Cooperativa.

#### **d.- INSPECCIONES DE LA ASFI:**

Asimismo, se informa que en la gestión 2022, se recibió la visita de una Inspección de Seguimiento y una Inspección Ordinaria de la ASFI:

1. Inspección de Seguimiento de Riesgo de Crédito con corte al 31 de marzo de 2022.
2. Inspección Ordinaria de Riesgo de Legitimación de Ganancias Ilícitas y/o Financiamiento al Terrorismo con corte al 31 de octubre de 2022.

De cuyos resultados a la fecha ya fueron remitidos el “Plan de Acción” respectivo para subsanar las observaciones, dentro el plazo establecido.

#### **e.- GESTION INTEGRAL DE RIESGOS:**

Se evidencio la implementación y ejecución de la Gestión Integral de Riesgos de la Cooperativa comparando los resultados, con base a los objetivos anuales como parte del plan estratégico. Por otra parte, se ha revisado el cumplimiento de los límites de riesgo, establecidos en la Cooperativa, las normas legales y las actividades de control.

## **f.- INFORMACION FINANCIERA:**

En observancia a lo establecido en el Libro 1, Título I, Capítulo III, Sección 7, Art. 9º inc. b) de la RNSF, y a través del informe de Auditoría Externa se procedió a revisar los Estados Financieros al cierre de la gestión 2022, los cuales en relación a la gestión 2021 hubo un incremento considerable en las cuentas de ACTIVO y PASIVO del Estado de Situación Patrimonial, el Estado de Ganancias y Pérdidas presenta una pérdida en el Resultado Neto de la Gestión. Esto se debe al diferimiento y reprogramación de las operaciones créditos en la Cooperativa y a la situación de la pandemia que ha afectado la economía, los negocios y así también la recuperación de los créditos otorgados por la Cooperativa, sin embargo, se están implementando estrategias para la captación y colocación de créditos, mediante promociones empresariales.

## **g.- SOBRE LAS ACTIVIDADES DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION DURANTE LA GESTION 2022:**

Dando cumplimiento al inc. s), Art. 3º, Sección 4, Capítulo II, Título IX, Libro 3, de la Recopilación de Normas de Servicios Financieros de la ASFI, el Consejo de Vigilancia informa que durante la gestión 2022, asistió a través de un representante a las reuniones del Consejo de Administración de manera presencial en primera instancia y esta última de forma virtual, asistiendo con derecho a voz y no a voto conforme establece las normativas del Ente fiscalizador, quien posteriormente informa sobre los temas tratados y acuerdos establecidos en una reunión próxima del Consejo de Vigilancia.

Sobre las actividades del Consejo de Administración, más sobresalientes informamos lo siguiente:

- Dentro las funciones y atribuciones que les confieren los Estatutos y normativas de la ASFI, informamos que el Consejo de Administración instruyó vía gerencia que la Cooperativa continúe realizando gestiones de recuperación a cargo del área de créditos y Legal.
- Así también en la gestión 2022 se lanzó el Proyecto de Promoción Empresarial denominada “CON SAN CARLOS TU DPF., TE PREMIA POR PARTIDA DOBLE”, el cual fue autorizado por la AJ y la ASFI, con el objetivo de apoyar al área de captaciones con la apertura de un DPF así como el registro de nuevos socios, dicha actividad se encuentra aún vigente ya que se amplió por 3 meses más es decir hasta el 29/05/2023, la cual se lleva con total normalidad sin observaciones por parte de la Autoridad de Supervisión.
- Por otro lado, se informa que en la gestión 2022 se concluyó el mantenimiento en la infraestructura e imagen en las Agencias Vacas, Anzaldo y Arani (pintura, barandas, cableado, cámaras, mejoramiento al CPD alterno y otros) con el objetivo de contar con cómodos ambientes para la atención al público, y así brindar mayor comodidad al público en general, asimismo se realizó el cambio de piezas y mantenimiento al Generador de Energía en la Oficina Central, que de acuerdo al informe técnico se encuentra en buenas condiciones ante cualquier evento.
- Como también, a la fecha la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta San Carlos Borromeo R.L, se encuentra en un proceso de implementación, respecto al grado de cumplimiento de las disposiciones determinadas en la Circular Externa CIEX N° 26/2022 de 22 de junio de 2022, emitida por el Banco Central de Bolivia referida a los “Requerimientos Operativos Mínimos de Seguridad para Instrumentos Electrónicos de Pago, banca por internet, banca móvil y Pagos mediante QR.”

## CONCLUSIONES:

En esta oportunidad, para finalizar el presente informe a nombre del Consejo de Vigilancia, queremos agradecer a los socios por la confianza que depositaron en cada uno de nosotros, manifestarles también que nos sentimos plenamente satisfechos y seguros, que hemos cumplido con las tareas que nos competen como miembros de este órgano de fiscalización, las cuales consideramos hemos coadyuvado de manera sustancial en el avance y logros alcanzados por la Cooperativa durante la gestión que concluyo. Agradecemos y expresamos nuestro reconocimiento a las tareas desarrolladas por los diferentes órganos de gobierno y la Unidad de Auditoría Interna, orientadas a mitigar los diversos riesgos a los que está expuesta la Cooperativa.

Muchas gracias.

### EL CONSEJO DE VIGILANCIA



Lic. Roberto Maita Godoy  
PRESIDENTE



Sr. Omar Escobar Delgadillo  
SECRETARIO



Lic. Jorge Centellas Quezada  
VOCAL

CREANDO OPORTUNIDADES 

## PRESUPUESTO GESTION 2023 BALANCE GENERAL

| CTA           | N O M B R E  | 2022               | Variac.          | 2023               | Variac.          |
|---------------|--|--------------------|------------------|--------------------|------------------|
| <b>100.00</b> | <b>ACTIVO</b>                                      | <b>143,727,384</b> | <b>2,231,321</b> | <b>147,452,924</b> | <b>3,725,540</b> |
| 110.00        | DISPONIBILIDADES                                   | 5,038,854          | -394,256         | 5,692,068          | 653,213          |
| 111.00        | CAJA   | 2,543,756          | 76,704           | 2,997,291          | 453,535          |
| 112.00        | BANCO CENTRAL DE BOLIVIA                           | 2,334,206          | -525,731         | 2,344,777          | 10,570           |
| 113.00        | BANCOS Y CORRESPONSALES DEL PAÍS                   | 160,892            |                  | 350,000            |                  |
| 120.00        | INVERSIONES TEMPORARIAS                            | 14,013,052         | -296,336         | 12,590,108         | -1,422,944       |
| 122.00        | INVERSIONES EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS      | 12,985,491         | 349,026          | 11,555,500         | -1,429,991       |
| 127.00        | INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA          | 1,027,561          | -645,363         | 1,034,608          | 7,047            |
| 130.00        | CARTERA  | 118,076,068        | 1,449,412        | 120,357,626        | 2,281,558        |
| 131.00        | CARTERA VIGENTE                                    | 55,221,038         | -557,109         | 53,651,383         | -1,569,655       |
| 133.00        | CARTERA VENCIDA                                    | -                  | 0                | 1,676,606          | 1,676,606        |
| 134.00        | CARTERA EN EJECUCIÓN                               | 1,954,297          | -134,230         | 558,869            | -1,395,428       |
| 135.00        | CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VIGENTE      | 50,721,844         | 1,246,446        | 52,254,211         | 1,532,368        |
| 136.00        | CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VENCIDA      | 109,494            | 53,768           | 2,794,343          | 2,684,849        |
| 137.00        | CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA EN EJECUCIÓN | 767,041            | 338,247          | 838,303            | 71,262           |
| 138.00        | PRODUCTOS DEVENGADOS POR COBRAR CARTERA            | 16,989,824         | 656,699          | 16,478,237         | -511,587         |
| 139.00        | (PREVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD DE CARTERA)         | (7,687,471)        | -154,409         | (7,894,326)        | -206,855         |
| 140.00        | OTRAS CUENTAS POR COBRAR                           | 791,118            | 122,054          | 1,450,000          | 658,882          |
| 150.00        | BIENES REALIZABLES                                 | 83,592             | -44,453          | 445,000            | 361,408          |
| 160.00        | INVERSIONES PERMANENTES                            | 3,764,282          | 1,417,358        | 4,756,239          | 991,957          |
| 170.00        | BIENES DE USO                                      | 1,408,331          | 71,774           | 1,426,663          | 18,333           |
| 171.00        | TERRENOS   | 615,163            | 0                | 615,163            | 0                |
| 172.00        | EDIFICIOS  | 253,393            | -8,391           | 350,000            | 96,607           |
| 173.00        | MOBILIARIO Y ENSERES                               | 159,102            | -17,433          | 190,000            | 30,898           |
| 174.00        | EQUIPOS E INSTALACIONES                            | 173,312            | 19,528           | 142,500            | -30,812          |
| 175.00        | EQUIPOS DE COMPUTACIÓN                             | 199,080            | 69,795           | 120,000            | -79,080          |
| 176.00        | VEHÍCULOS  | 8,280              | 8,275            | 9,000              | 720              |
| 180.00        | OTROS ACTIVOS                                      | 552,088            | -94,232          | 735,220            | 183,132          |



| <b>200.00</b> | <b>PASIVO</b>  | <b>130,874,583</b> | <b>3,085,587</b> | <b>134,351,482</b> | <b>3,476,900</b> |
|---------------|--|--------------------|------------------|--------------------|------------------|
|               | -----  |                    | 2.41%            |                    | 2.66%            |
| 210.00        | OBLIGACIONES CON EL PUBLICO                              | 100,717,851        | 825,374          | 106,454,588        | 5,736,737        |
| 212.00        | OBLIGACIONES CON EL PUBLICO POR CUENTAS DE AHORROS       | 24,329,113         | -1,249,042       | 25,300,803         | 971,690          |
| 212.01        | Depósitos en caja de ahorros                             | 23,859,725         | -1,138,376       | 25,022,494         | 1,162,769        |
| 212.02        | Depósitos en caja de ahorros clausuradas por inactividad | 469,388            | -110,666         | 278,309            | -191,079         |
| 213.00        | OBLIGACIONES CON EL PUBLICO A PLAZO                      | 72,656,101         | 1,964,862        | 78,432,488         | 5,776,387        |
| 213.01        | Depósitos a plazo fijo a 30 días                         | 2,541,897          | 1,241,223        | 1,443,108          | -1,098,789       |
| 213.03        | Depósitos a plazo fijo de 61 a 90 días                   | 313,119            | -208,640         | 578,895            | 265,777          |
| 213.04        | Depósitos a plazo fijo de 91 a 180 días                  | 3,210,267          | 100,949          | 3,449,812          | 239,546          |
| 213.05        | Depósitos a plazo fijo de 181 a 360 días                 | 1,271,858          | -277,182         | 1,718,672          | 446,815          |
| 213.06        | Depósitos a plazo fijo de 361 a 720 días                 | 19,785,322         | -2,862,257       | 25,127,668         | 5,342,346        |
| 213.07        | Depósitos a plazo fijo de 721 a 1.080 días               | 5,132,777          | 449,609          | 5,196,012          | 63,235           |
| 213.08        | Depósitos a plazo fijo mayor a 1.080 días                | 39,716,761         | 2,837,060        | 40,918,320         | 1,201,559        |
| 214.00        | OBLIGACIONES CON EL PUBLICO RESTRINGIDAS                 | 2,361,885          | 14,625           | 1,265,040          | -1,096,845       |
| 214.01        | Retenciones judiciales                                   | 899,278            | -260,018         | 624,795            | -274,483         |
| 214.04        | Depósitos a plazo afectados en garantía                  | 1,462,607          | 274,643          | 640,245            | -822,362         |
| 218.00        | CARGOS DEVENGADOS POR PAGAR OBLIGACIONES CON EL PUBL     | 1,370,752          | 94,930           | 1,456,258          | 85,506           |
| 220.00        | OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES                  | 2,006              | -4,136           | 7,500              | 5,494            |
| 230.00        | OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO    | 24,100,534         | 2,389,531        | 21,639,394         | -2,461,140       |
| 232.00        | OBLIGACIONES CON EL BCB A PLAZO                          | 1,562,800          | 336,000          | 1,397,065          | -165,735         |
| 234.00        | OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS QUE REALIZAN ACT  | 816,714            | -81,671          | 730,101            | -86,612          |
| 235.00        | OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS    | 21,677,400         | 2,152,637        | 19,378,516         | -2,298,884       |
| 238.00        | CARGOS DEV. POR PAGAR OBLIG. CON BANCOS Y ENTIDADES DE   | 43,620             | -17,434          | 133,712            | 90,091           |
| 240.00        | OTRAS CUENTAS POR PAGAR                                  | 2,094,902          | 55,472           | 2,600,000          | 505,098          |
| 250.00        | PREVISIONES  | 3,485,906          | 26,021           | 3,500,000          | 14,094           |
| 270.00        | OBLIGACIONES SUBORDINADAS                                | 347,267            | 0                | 347,267            | 0                |
| 280.00        | OBLIGACIONES CON EMPRESAS CON PARTICIPACIÓN ESTATAL      | 126,117            | -206,676         | 150,000            | 23,883           |
| <b>300.00</b> | <b>PATRIMONIO</b>  | <b>12,852,802</b>  | <b>-854,266</b>  | <b>13,101,442</b>  | <b>248,640</b>   |
| 310.00        | CAPITAL SOCIAL   | 4,368,625          | 190,480          | 4,520,000          | 151,375          |
| 320.00        | APORTES NO CAPITALIZADOS                                 | 179,625            | 0                | 179,625            | 0                |
| 340.00        | RESERVAS   | 9,446,181          | 261,647          | 8,304,552          | -1,141,629       |
| 350.00        | RESULTADOS ACUMULADOS                                    | (1,141,629)        | -1,306,392       | 97,265             | 1,238,894        |
| 352.00        | UTILIDADES DEL PERIODO O GESTIÓN                         |                    | -164,763         | 97,265             | 97,265           |
| 354.00        | (PERDIDAS DEL PERIODO O GESTIÓN)                         | (1,141,629)        |                  |                    |                  |
|               | <b>PASIVO + PATRIMONIO</b>                               | <b>143,727,384</b> | <b>2,231,321</b> | <b>147,452,924</b> | <b>3,725,540</b> |

**CREANDO OPORTUNIDADES**

## ESTADO DE RESULTADOS

| CTA           | NOMBRE  | 2022              | Variac.           | 2023             | Variac.          |
|---------------|---|-------------------|-------------------|------------------|------------------|
| 510.00        | INGRESOS FINANCIEROS  | 14,420,233        | 363,097           | 16,552,658       | 2,132,425        |
| 511.00        | PRODUCTOS POR DISPONIBILIDADES                                    | 0                 |                   | 0                |                  |
| 512.00        | PRODUCTOS POR INVERSIONES TEMPORARIAS                             | 402,782           |                   | 378,332          |                  |
| 513.00        | PRODUCTOS POR CARTERA VIGENTE                                     | 13,613,333        |                   | 15,888,636       |                  |
| 515.00        | PRODUCTOS POR CARTERA VENCIDA                                     | 76,142            |                   | 4,443            |                  |
| 516.00        | PRODUCTOS POR CARTERA EN EJECUCIÓN                                | 303,682           |                   | 188,780          |                  |
| 518.00        | PRODUCTOS POR INVERSIONES PERMANENTES FINANCIERAS                 | 24,294            |                   | 92,469           |                  |
| 410.00        | GASTOS FINANCIEROS  | 6,767,284         | 499,883           | 7,239,372        | 472,088          |
| 411.00        | CARGOS POR OBLIGACIONES CON EL PUBLICO                            | 6,347,040         |                   | 5,880,421        |                  |
| 411.03        | Intereses obligaciones con el público por cuentas de ahorros      | 1,003,347         |                   | 759,338          |                  |
| 411.04        | Intereses obligaciones con el público por depósitos a plazo fijo  | 5,156,653         |                   | 5,001,032        |                  |
| 411.06        | Intereses obligaciones con el público restringidas                | 187,040           |                   | 120,051          |                  |
| 413.00        | CARGOS POR OBL. CON BANCOS Y ENTID. DE FINANCIAMIENTO             | 420,244           |                   | 1,358,951        |                  |
| 414.00        | CARGOS POR OTRAS CTAS. POR PAGAR Y COM. FINANCIERAS               | 0                 |                   | 0                |                  |
| 417.00        | CARGOS POR OBLIGACIONES CON EMPRESAS PÚBLICAS.                    | 0                 |                   | 0                |                  |
| <b>CC0.00</b> | <b>RESULTADO FINANCIERO BRUTO</b>                                 | <b>7,652,949</b>  | <b>-136,786</b>   | <b>9,313,286</b> | <b>1,660,337</b> |
| 540.00        | OTROS INGRESOS OPERATIVOS   | 416,141           |                   | 380,000          |                  |
| 440.00        | OTROS GASTOS OPERATIVOS   | 116,612           |                   | 80,000           |                  |
| <b>CC0.01</b> | <b>RESULTADO OPERATIVO BRUTO</b>                                  | <b>7,952,479</b>  | <b>-150,463</b>   | <b>9,613,286</b> | <b>1,660,808</b> |
| 530.00        | RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS                             | 3,120,352         |                   | 1,965,000        |                  |
| 430.00        | CARGOS POR INCOBR. Y DESV. DE ACTIVOS FINANCIEROS                 | 3,849,312         |                   | 2,417,267        |                  |
| <b>CC0.02</b> | <b>RESULTADO DE OPERACION DESPUES DE INCOBRABLES</b>              | <b>7,223,518</b>  | <b>-612,231</b>   | <b>9,161,020</b> | <b>1,937,502</b> |
| 450.00        | GASTOS DE ADMINISTRACIÓN  | 8,357,132         | 504,387           | 9,068,755        | 711,623          |
| 451.00        | GASTOS DE PERSONAL  | 5,027,227         | -17,069           | 5,223,733        | 196,507          |
| 452.00        | SERVICIOS CONTRATADOS   | 616,877           | 71,097            | 770,588          | 153,710          |
| 453.00        | SEGUROS   | 126,578           | -9,492            | 138,400          | 11,822           |
| 454.00        | COMUNICACIONES Y TRASLADOS  | 159,933           | 4,946             | 187,900          | 27,967           |
| 455.00        | IMPUESTOS   | 486,964           | -3,084            | 521,500          | 34,536           |
| 456.00        | MANTENIMIENTO Y REPARACIONES                                      | 89,500            | 22,250            | 90,000           | 500              |
| 457.00        | DEPRECIACIÓN Y DESVALORIZACIÓN DE BIENES DE USO                   | 250,775           | 67,999            | 195,354          | -55,421          |
| 458.00        | AMORT. DE CARGOS DIFERIDOS Y ACTIVOS INTANGIBLES                  | 141,697           | 54,564            | 124,480          | -17,217          |
| 459.00        | OTROS GASTOS DE ADMINISTRACIÓN                                    | 1,569,542         | 385,081           | 1,816,800        | 247,258          |
| <b>CC0.03</b> | <b>RESULTADO DE OPERACION NETO</b>                                | <b>-1,133,614</b> | <b>-1,116,617</b> | <b>92,265</b>    | <b>1,225,879</b> |
| 520.00        | ABONOS POR DIF. DE CAMBIO Y MANTENIMIENTO DE VALOR                | 2,191             |                   | 90,000           |                  |
| 420.00        | CARGOS POR DIF. DE CAMBIO Y MANTENIMIENTO DE VALOR                | 20,962            |                   | 25,000           |                  |
| <b>CC0.04</b> | <b>RESULT. DESPUES DE AJ. POR DIFERENCIA DE CAMBIO Y MANTENIM</b> | <b>-1,152,386</b> | <b>-1,205,389</b> | <b>157,265</b>   | <b>1,309,650</b> |
| 570.00        | INGRESOS EXTRA ORDINARIOS   | 0                 |                   | 0                |                  |
| 470.00        | GASTOS EXTRA ORDINARIOS   | 1,802             |                   | 0                |                  |
| <b>CC0.05</b> | <b>RESULT. DE OPERACION ANTES DE AJ. GESTIONES ANT.</b>           | <b>-1,154,187</b> | <b>-1,207,191</b> | <b>157,265</b>   | <b>1,311,452</b> |
| 580.00        | INGRESOS DE GESTIONES ANTERIORES                                  | 14,324            |                   | 25,000           |                  |
| 480.00        | GASTOS DE GESTIONES ANTERIORES                                    | 1,766             |                   | 85,000           |                  |
| <b>CC0.08</b> | <b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>                               | <b>-1,141,629</b> | <b>-1,304,632</b> | <b>97,265</b>    | <b>1,238,894</b> |
| 460.00        | IMPUESTO SOBRE LAS UTILIDADES DE LAS EMPRESAS                     | 0                 |                   | 0                |                  |
| <b>CC0.07</b> | <b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>                               | <b>-1,141,629</b> | <b>-1,304,632</b> | <b>97,265</b>    | <b>1,238,894</b> |

## ACTIVIDADES DE RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL

Entrega de Instrumentos Musicales a una Escuelita de Niños “Antofagasta” de la Provincia de Arani



Entrega de Canastones para el día de la madre a la unidad Educativa “San José de Calasanz” de la Provincia de Anzaldo.



# 2022



**CREANDO OPORTUNIDADES**