



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA

“INCA HUASI” R.L.

CON LICENCIA DE FUNCIONAMIENTO ASF/21/2020

tu mejor socio!

Memoria Anual 2022

 ÍNDICE

INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN	5
INFORME DEL CONSEJO DE VIGILANCIA	15
INFORME DEL INSPECTOR DE VIGILANCIA	19
DICTAMEN DEL AUDITOR INDEPENDIENTE	20
ESTADOS FINANCIEROS	24
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS	29
INFORMACIÓN FINANCIERA COMPLEMENTARIA	55
PERSONAL DE LA INSTITUCIÓN	59

Presentación

En cumplimiento a disposiciones en vigencia, los Consejos de Administración y Vigilancia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "Inca Huasi" R.L., presentan a consideración de la Asamblea General Ordinaria de Socios, la Memoria Anual correspondiente a la Gestión 2022, la misma que contiene los informes de los Consejos de Administración, Vigilancia, Inspector de Vigilancia, Dictamen de Auditoría Externa, Estados Financieros al 31 de Diciembre de 2022 e Información Financiera Complementaria sobre la evolución de los principales rubros durante los últimos cinco años.



MISIÓN:

“Incentivar la cultura del ahorro y el crédito prudente, buscando satisfacer las necesidades de nuestros socios, clientes y comunidad en general, con una Gestión Integral de Riesgos eficiente, Responsabilidad Social Empresarial, Atención con Calidez y Buenas Prácticas de Gobierno Corporativo”.

VISION:

“Ser líder del Sistema Financiero Cooperativo Departamental, con solidez, solvencia y competitividad en apoyo al desarrollo de la sociedad”

CONSEJO DE ADMINISTRACION



Presidente:	Dr. Osvaldo Vera Almendras
Vicepresidente o Tesorero:	Dra. Coral Gisella Fernández Torrico
Secretario:	Lic. Carlos Gerardo Luján Morales
Vocal:	Cra. Teresa Morales Cardona de Herbas
Vocal:	Sr. Roberto Montecinos López
Vocal:	Lic. Álvaro Céspedes Tapia
Vocal:	Lic. Miriam Valdez Rocha de Hidalgo

INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION



*Dr. Osvaldo Vera Almendras
Presidente*

Estimados socios:

En cumplimiento a disposiciones vigentes, el Consejo de Administración presenta a consideración de la Asamblea Anual Ordinaria de Socios, su informe correspondiente a la gestión 2022.

1. Conformación del Consejo de Administración

En consideración a las disposiciones emanadas por las Autoridades correspondientes en atención a la Pandemia COVID-19 y la vigente en normativa relacionada, como ser específicamente las modificaciones al Reglamento de Cooperativas de Ahorro y Crédito contenidas en el Libro 1º, Título I, Capítulo III, Sección 10 de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros incorporando el Artículo 5º y comunicado a las Cooperativas mediante CIRCULAR ASFI/723/2022, marco normativo que propició que la realización de la Asamblea General de Socios sea de manera virtual o mixta con carácter excepcional en la gestión 2022, el mes de Marzo de 2022, se realizó la Asamblea Anual Ordinaria correspondiente a la gestión 2021 y la renovación de consejeros. En este marco, la Directiva del Consejo de Administración para la gestión 2022, estuvo conformada de la siguiente manera:

Presidente:	Dr. Osvaldo Vera Almendras
Vicepresidente o Tesorero:	Dra. Coral Gisella Fernández Torrico
Secretario:	Lic. Carlos Gerardo Luján Morales
Vocal:	Cra. Teresa Morales Cardona de Herbas
Vocal:	Sr. Roberto Montecinos López
Vocal:	Lic. Álvaro Céspedes Tapia
Vocal:	Lic. Miriam Valdez Rocha de Hidalgo

2. Actividades realizadas

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

Al respecto, informamos que la gestión 2022, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), realizó una Inspección a la Cooperativa que corresponde a la "Inspección Ordinaria de Riesgo Operativo con corte al 31 de Mayo de 2022" realizada entre los meses de Junio y Julio de 2022, a cuya conclusión ASFI instruyó la preparación del Plan de Acción estableciendo las medidas correctivas a ser adoptadas de acuerdo con la "Matriz de Observaciones". El Plan que es objeto de seguimiento para su cumplimiento, se encuentra en etapa de revisión por parte de la Autoridad.

En lo que se refiere al seguimiento al Plan de Acción a observaciones de la "Inspección Ordinaria de Riesgo Operativo con corte al 31 de Agosto de 2019", la "Inspección Ordinaria de Riesgo de Lavado de Dinero y/o Financiamiento al Terrorismo con corte al 31 de Enero de 2021" y la "Inspección Ordinaria de Riesgo de Crédito con corte al 30 de Septiembre de 2021" que preveían su cumplimiento hasta el mes de Diciembre de 2022, manifestar que se concluyeron las acciones planteadas hasta la emisión de este informe.

Asimismo, informamos que ante la coyuntura sanitaria por la enfermedad provocada por el virus SARS-COV-2 provocada por la Pandemia COVID-19, la Cooperativa continuó con medidas de prevención y protección dirigidas a favor tanto del personal interno como de los socios, clientes y usuarios de la Cooperativa mediante la ejecución de los Protocolos de Bioseguridad frente al Covid-19 en cada punto de atención.

En Diciembre de 2022, la Cooperativa renovó contrato con la Calificadora de Riesgo AESA Ratings S.A. para la prestación de "Servicio de Calificación de Riesgo" y "Servicio de Calificación de Desempeño de Responsabilidad Social Empresarial", que permite a la institución tener una valoración externa con proyección futura más consolidada. La primera de estas calificaciones refleja estabilidad de la Cooperativa reflejando una perspectiva en desarrollo y la segunda calificación generada al mes de Junio de 2022 (calificación de desempeño en la escala R2 con un puntaje de 7,7 según el sistema de calificación DRSE - NIVEL 1 implementado por la Calificadora), refleja un alto compromiso social traducido en objetivos, estrategias, políticas, procedimientos y resultados.

Informar que, en cumplimiento al Reglamento para la Caución Calificada contenida en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros (RNSF), Consejeros del Consejo de Administración y de Vigilancia, Gerente y Apoderados Generales de la Cooperativa presentan la Caución Calificada que es la fianza, seguro de caución o garantía a primer requerimiento, destinada a caucionar el ejercicio de las funciones de los señalados. En el caso de la Cooperativa, se contrató Seguros de Caución ante la empresa La Boliviana Ciacruz de Seguros y Reaseguros S.A., presentando al efecto cada uno de los caucionados, declaraciones juradas patrimoniales debidamente respaldadas.

Durante la gestión 2022, la Cooperativa renovó ante la Compañía "Nacional Seguros Vida y Salud S.A.", la Póliza de Seguros de Personas, por la que la entidad brinda a los socios, el Seguro de Vida Gratuito por muerte natural o accidental, con cobertura de USD150.- para los socios que mantengan la calidad de socio activo denominado SEGURISOCIO. Durante la gestión 2022, se presentaron un total de 40 siniestros, habiendo respondido la Compañía de Seguros a la totalidad de los casos presentados conforme a la Póliza contratada.

Por otra parte, la gestión 2022 la Cooperativa continuó con la comercialización de Seguros Masivos desarrollado junto a las empresas Nacional Seguros Vida y Salud S.A. y la Corredora CONSESO S.A. que tiene por objeto ofrecer a todos nuestros socios y clientes Seguros de Vida con coberturas simples, procedimientos sencillos y costos muy accesibles que vayan a proteger principalmente a la familia. Destacar que en la gestión 2022 se presentó un siniestro, mismo que está en proceso de complementación de información solicitada por la Compañía Aseguradora.

Mencionar que el Consejo de Administración en la gestión 2022, realizó seguimiento al Plan Estratégico y Planes de Acción a Observaciones de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero y Auditoría Externa, propiciando el cumplimiento de los mismos.

Cabe destacar que la gestión 2022 se continuó con los servicios de cobranza de facturas de ELFEC, COMTECO, INTERACTV, VIVA, TIGO, ENTEL, KANTUTANI, PAGO DE RENTA UNIVERSAL DE VEJEZ Y GASTOS FUNERALES, SEMAPA, BONO JUANCITO PINTO y VENTA DEL SEGURO OBLIGATORIO SOAT.

Referenciar que impulsados por el Banco Central de Bolivia que busca la desmaterialización de la moneda y la incorporación de la tecnología en las transacciones financieras de manera inclusiva a todas las entidades financieras reguladas en Bolivia, en la gestión 2022 se continuó con el servicio de Ordenes Electrónicas de Transferencia de Fondos que en su fase inicial está al servicio de socios y clientes en las áreas de plataforma de la Cooperativa, mediante la cual las personas pueden solicitar transferencias de fondos de y hacia la Cooperativa de manera segura. Es compromiso de la Cooperativa complementar sus servicios incorporando operaciones por Servicio Móvil y/o Servicio por INTERNET y uso de QR hasta el mes de Septiembre de 2023, velando los aspectos de seguridad, presentando al efecto un Cronograma de implementación.

También, informamos que durante la gestión, la Cooperativa participó en las reuniones y en los eventos de capacitación organizados por la Asociación Técnica de Cooperativas (ATC), gremio cuya labor es la representación del gremio de Cooperativas de Ahorro y Crédito Abiertas afiliadas ante distintas entidades del ámbito nacional, y la capacitación especializada que contó con el apoyo de la Fundación Alemana Sparkassenstiftung (Finanzgruppe).

En temas normativos, informamos que en cumplimiento a las modificaciones al Reglamento de Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos contenido en el Capítulo IV, Título II, Libro 3° de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros aprobada por ASFI mediante Resolución ASFI/028/2021 y comunicada a las Entidades Financieras mediante Circular ASFI/669/2021 de 14 de Enero de 2021, la Cooperativa continuó con el proceso de reprogramación de créditos cuyas cuotas fueron diferidas con base a lo dispuesto en la Ley N°194 Excepcional de Diferimiento de Pagos de Créditos y Reducción Temporal del Pago de Servicios Básicos, modificada por la Ley N°1319 de 25 de agosto de 2020 en una muy buena proporción; sin embargo existen solicitudes de reprogramación de créditos de socios aún no formalizadas, cuyo tratamiento está siendo valorado.

En temas estratégicos, informamos que luego de un proceso de análisis y antecedentes, se firmó un convenio de colaboración mutua con la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "EMPETROL" Ltda. para poder otorgar créditos a socios de la Cooperativa EMPETROL para el pago de sus deudas en la mencionada institución, así como también a la transferencia de Depósitos a Plazo Fijo, todos ello bajo la normativa de la Cooperativa Inca Huasi con algunos beneficios acordados mutuamente. Este convenio se operó entre los meses de Septiembre y Diciembre de 2022 y permitió a la Cooperativa aumentar el crecimiento de la Cartera y las Captaciones.

Por otra parte, informar que durante la gestión 2022, la Cooperativa fue sujeta de una sanción con Resolución ASFI/464/2022 de 18 de Abril de 2022 por el Cargo Notificado con la Nota de Cargo ASFI/DEP/R-40793/2022 de 2 de Marzo de 2022 con multa total de Bs12.000 (Doce mil 00/100 bolivianos), al haber incumplido lo dispuesto en los Artículos 1° y 2°, Sección 7 del Reglamento para el Envío de Información, contenido en el Capítulo III, Título II, Libro 5° de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, vigentes al momento de la comisión de las infracciones. Este hecho se suscitó por un retraso en el envío del reporte A018 (Copia Legalizada de la Junta General Ordinaria de Accionistas u Órgano Equivalente sobre la distribución de utilidades o en su caso, el tratamiento de las pérdidas correspondiente a la gestión 2020), aclarando que si bien se ha generado un retraso en el envío del acta señalada, mencionar que ésta no fue por actos negligentes, malintencionados o por comisión u omisión de la Cooperativa, sino que se debió a una situación ajena a la voluntad humana de consejeros, ejecutivos y funcionarios de la Cooperativa, ante una situación fortuita o de fuerza mayor como era la coyuntura sanitaria y disposiciones al efecto que pese a dar la virtualidad como alternativa, aspectos como el proceso electoral, no podían realizarse de esta manera y se requería tiempos para una correcta organización informada y como es el espíritu de una Asamblea, es decir, viabilizando la participación de los socios concurrentes con las debidas medidas de bioseguridad, lo cual se refleja en el éxito que constituyó la misma. Consideramos que estos aspectos no fueron valorados desde esta perspectiva, más aún con el accionar de la Cooperativa desde el mes de Diciembre de 2020, descritas en las notas de descargo presentadas. Esta multa fue cancelada en forma combinada entre los responsables (Consejeros de Administración y Vigilancia de la pasada gestión y Gerencia) y la participación del Seguro.

Finalmente, informar que en el marco de lo establecido en el Estatuto de la Cooperativa y normativa vigente, el Consejo de Administración aprobó el Plan Estratégico de la Cooperativa para el período 2023-2025.

3. Fondo de la Cuota Mortuoria

En la gestión 2022 se continuó con la labor de ubicación de los socios a través de llamadas telefónicas para la devolución de estos importes. En razón a que los saldos existentes deben ser objeto de devolución hasta su extinción, reiteramos a los socios que hubiesen efectuado sus aportes, presentar su documentación para procesar la devolución correspondiente.

4. Personal Administrativo

Con el objeto de mejorar y/o reforzar las capacidades y el adiestramiento del personal, durante la gestión 2022, el Consejo de Administración propició la realización de eventos de capacitación del personal en temas relacionados con la intermediación financiera y normativa vigente, invirtiendo recursos para el mejoramiento del conocimiento y las habilidades y enfrentar de mejor manera las exigencias actuales.

5. Capacitación a socios y clientes

Con el objeto de ampliar conocimientos, el año 2022, se capacitó a socios y público en general en temas de Educación Financiera de acuerdo a la planificación programada en las siguientes temáticas: "Cómo funciona el Sistema financiero, Rol de ASFI y el carácter de la normativa", "Características principales de los servicios de intermediación financiera y servicios complementarios; sus usos y aplicaciones, beneficios y riesgos que representan su contratación", "Mecanismos de Reclamo en Primera y Segunda Instancia", "Derechos de los consumidores financieros", "Medidas de seguridad y precauciones en el uso de los servicios financieros", "Características de los servicios ofertados por la Cooperativa", "Costos asumidos por el cliente al momento de contratar un servicio", "Qué son las Garantías No Convencionales", "Cómo identificar Billetes Falsos", "Características, seguridad y formas de uso de tu tarjeta de débito y Cajero automático", "Lo que tienes que saber de los contratos electrónicos", "Cómo funcionan las Órdenes Electrónicas de Transferencia de Fondos (OETF), Banca Electrónica, POS, Billetera móvil", "Productos Crediticios, Garantías requeridas, tasas de interés, Plan de Pagos", "Reprogramación y refinanciamiento de Créditos, Cobro de Intereses generados en el periodo de gracia y de las cuotas diferidas y Pago adelantado a capital de crédito", "Como elaborar mi Presupuesto", "Derechos y obligaciones del Consumidor Financiero para Productos y Servicios" y "La importancia de los Buros de información en la Economía". La ejecución del Programa de Educación Financiera fue satisfactoria, cumpliendo con los proyectos programados para la gestión, logrando capacitar a 1.076 personas a través de capacitaciones virtuales. Asimismo, se difundió información variada de educación financiera a través de la impresión de 6 ediciones de trípticos informativos, 6 materiales audiovisuales y difusión masiva de 20 publicaciones por medio de la página corporativa de Facebook y un medio radial en el Departamento.

Por otra parte, dentro el Plan de Capacitación Anual orientado a socios se desarrolló el Programa Cooperativo con la siguiente temática: "Regulación de una Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta", "Estructura y Análisis financiero de una Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta" y "Fiscalización de una Cooperativa basada en Riesgos". Asimismo, se desarrolló el programa de capacitación y asistencia técnica a socios que cuentan con créditos productivos en gestión productiva y administrativa. Finalmente mencionar que también se llevó a cabo el taller sobre "Identidad y funcionamiento de Cooperativas de Ahorro y Crédito" donde participaron socios de la Cooperativa.

6. Auditoria Externa

En cumplimiento a resolución de la Asamblea Anual Ordinaria de Socios, el Consejo de Vigilancia procedió a la evaluación y selección de la Empresa de Auditoria para la realización de la Auditoria Externa de los Estados Financieros correspondientes a la gestión 2022 habiéndose presentado tres propuestas para este cometido, recomendando la contratación de la Empresa "BOLIVIAN AMERICAN CONSULTING BAC S.R.L." la misma que presentó su informe en los plazos establecidos en contrato.

El dictamen sin salvedades, menciona que los estados financieros presentan razonablemente en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "Inca Huasi" R.L., al 31 de Diciembre de 2022 y 2021, así como sus resultados y los flujos de efectivo correspondientes a los ejercicios

terminados en esas fechas, de conformidad con normas contables contenidas en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero en Bolivia (ASFI).

7. Comités

A objeto de apoyar las actividades del Consejo de Administración, al interior del Consejo se conformaron los Comités de Crédito, Educación, Riesgos, Tecnologías de Información, Cumplimiento, Seguridad Física, Gobierno Corporativo, Responsabilidad Social Empresarial e Higiene, Seguridad Ocupacional y Bienestar, que desempeñan labores definidas en sus Reglamentos cuyos integrantes por parte del Directorio se detallan a continuación:

COMITÉ	DIRECTORES MIEMBROS
Comité de Gobierno Corporativo	• Dr. Osvaldo Vera Almendras
Comité de Riesgos	• Dr. Osvaldo Vera Almendras • Lic. Álvaro Céspedes Tapia
Comité de Créditos	• Lic. Carlos Gerardo Luján Morales
Comité de Educación	• Lic. Miriam Valdez Rocha de Hidalgo
Comité de Cumplimiento	• Dra. Coral Gisella Fernández Torrico
Comité de Tecnologías de Información	• Cra. Teresa Morales Cardona de Herbas
Comité de Seguridad Física	• Sr. Roberto Montecinos López
Comité de Responsabilidad Social Empresarial	• Lic. Álvaro Céspedes Tapia
Comité Mixto de Higiene, Seguridad Ocupacional y Bienestar	• Dr. Osvaldo Vera Almendras • Dra. Coral Gisella Fernández Torrico

El Comité de Créditos realizó tareas de seguimiento a las proyecciones contempladas en el Plan Empresarial de la gestión principalmente en los rubros de Colocaciones y Recuperaciones, presentando actualizaciones al Reglamento de Créditos con el propósito de mejorar y crecer en el tamaño de cartera y acciones orientadas a mejorar el control y la disminución de la cartera vencida afectada por la situación económica de algunos socios. Asimismo, se realizó seguimiento al proceso de reprogramación de créditos cuyas cuotas fueron diferidas en base a la norma en vigencia y a los procesos de recuperación de la Cartera en ejecución reflejando retrasos en los tiempos procesales en los juzgados.

Por su parte, el Comité de Educación realizó actividades de apoyo en la promoción y en la capacitación de Socios (en la gestión 2022 se desarrolló 4 eventos). Se desarrollaron capacitaciones orientadas a Consejeros y Personal de la Cooperativa con el propósito de actualizar y mejorar el conocimiento y las habilidades en función a la normativa vigente, teniendo como función principal el seguimiento al cumplimiento tanto del Plan de Capacitación como del Programa de Educación Financiera, fomentando la participación en los cursos que se generaron por invitación de la Asociación Técnica de Cooperativas ATC y otras organizaciones. Por otra parte, tuvo la responsabilidad de realizar seguimiento periódico al avance de la ejecución presupuestaria de los Fondos de Educación. Durante la gestión 2022, el Comité apoyo la capacitación de temáticas relacionada a la Función Social, con temas sobre atención al cliente con calidad para fortalecer la comunicación con los clientes, atención al cliente con calidez y resolución de conflictos, ley contra racismo y toda forma de discriminación (ley 045), ley general de las personas adultas mayores: proceso de envejecimiento, fomento de la valoración y respeto, prevención de maltrato, violencia y discriminación de las personas adultas mayores (ley 369) y ley general para personas con discapacidad (ley 223) entre otros.

El Comité de Riesgos tiene como responsabilidad el diseño de estrategias, políticas y procedimientos para la gestión integral de riesgos considerando las etapas de identificación, medición, monitoreo, control, mitigación y divulgación de los diferentes tipos de riesgo: Crédito, Mercado, Liquidez, Operativo, Legal y Reputacional, analizando y proponiendo límites de exposición. En la gestión 2022 se realizaron las siguientes actividades: En riesgo crediticio se ajustó los límites de exposición en función a la revisión del nivel de concentraciones en la

Cartera. Se efectuó análisis de estrés de cartera tomando en cuenta la mora con efecto en las provisiones y en el resultado. Se realizó la revisión de la base de cartera de manera ex post con corte a Octubre 2022 cuyo resultado no generó la constitución de provisiones genéricas voluntarias. En Riesgo de Liquidez se realizaron pruebas de estrés y tensión con la finalidad de conocer la respuesta de la liquidez ante una tensión o situación crítica y pruebas al Plan de Contingencias. Asimismo, se realizó la verificación del comportamiento de los indicadores en base a los límites establecidos y el análisis del comportamiento de las inversiones. En riesgo de mercado, se efectuó análisis de estrés con modificaciones en las tasas de interés y su efecto en el Resultado de la gestión y la revisión del GAP de sensibilidad, así como el seguimiento a las tasas de interés en función a las proyecciones. En riesgo operativo se actualizó la matriz de riesgos con los nuevos eventos identificados, realizando la medición de cada uno, cuyo resultado genera la contabilización de una previsión genérica voluntaria por otros riesgos de tal manera que se cuente con un respaldo por factores que puedan afectar a la utilidad. Los eventos son socializados en cada área para establecer un plan de acción que permita minimizar los mismos, monitoreando de manera permanente. Asimismo, se actualizó el inventario de procesos en cada línea de negocio. Mencionar que con referencia a Riesgo Integral, durante la gestión 2022 se emitieron boletines informativos de cada tipo de riesgo con la finalidad de generar cultura de riesgos, efectuando además control de lectura de los mismos y la actualización del Perfil Integral de Riesgos.

El Comité de Tecnologías de Información tiene como responsabilidad: establecer Políticas, Normas, Lineamientos y Procedimientos en Tecnologías de Información; elaborar proyectos de adquisición de bienes y/o servicios informáticos, además de realizar seguimiento a los proyectos en materia informática para mejorar la calidad de los servicios. La gestión 2022 tuvo como labores relevantes la implementación de Auditoría del motor de Base de datos del core financiero, la implementación de dispositivo de alerta de humedad y temperatura en el Centro de Procesamiento de Datos Alterno CPDA y la reconfiguración y/o actualización de dispositivos de red para mejorar nivel de acceso a la información. También se evaluó y seleccionó la empresa para habilitación de canales electrónicos 24/7, operaciones por INTERNET y móviles y el procesamiento de pagos inmediatos, con el uso de códigos QR, esperando concluir esta implementación en la gestión 2023.

El Comité de Seguridad Física, tiene como responsabilidad analizar, evaluar y recomendar sobre temas de Seguridad Física así como proponer Políticas, Normas y Procedimientos para la Gestión de Seguridad Física. La gestión 2022 realizó las gestiones correspondientes para propiciar el cableado estructurado del sistema de Videovigilancia (CCTV) en base a un estándar, y la renovación de los equipos con el objetivo de contar con un Sistema Integrado de Videovigilancia.

A su vez, el Comité Mixto de Higiene, Seguridad Ocupacional y Bienestar tiene como responsabilidad coadyuvar con el cumplimiento de las medidas de prevención de riesgos ocupacionales y enfermedades profesionales y la solución de los problemas relacionados. En la gestión 2022 se hizo seguimiento a los implementos de primeros auxilios y verificación de los ambientes de trabajo, a la presentación del Programa de Seguridad y Salud en el Trabajo (PSST) para su homologación, se materializó los requerimientos de las agencias y oficina central, para mejorar las condiciones de bienestar de los funcionarios, socios y Público en general relacionados principalmente a temas de Bioseguridad por la emergencia sanitaria. Asimismo, el Comité veló por el cumplimiento de lo establecido en el Programa de Seguridad y Salud en el Trabajo (PSST), procediendo al Monitoreo de Iluminación y Ventilación; la Inspección de Condiciones Eléctricas, Estado de Extintores, Estado de Pictogramas, Inspección de Elementos y Vigencia del Botiquín de Primeros Auxilios e Inspección de Orden y Limpieza y las recomendaciones correspondientes con el apoyo de una empresa consultora, destacando la fumigación periódica de ambientes de la Cooperativa. En temas de seguridad se desarrollaron simulacros de evacuación. En temas de capacitación, se desarrollaron los siguientes temas: "Procedimientos de Investigación de Incidentes y Accidentes de Trabajo", "Plan de Emergencia y Conformación de Brigadas de Emergencia" y "Técnicas de Manejo de Estrés Laboral".

El Comité de Cumplimiento tiene como responsabilidad principal analizar, evaluar e implementar Políticas Integrales y procedimientos encaminados a prevenir la Legitimación de Ganancias Ilícitas, Financiamiento al Terrorismo y Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (LGI, FT y FPADM), con enfoque basado en Gestión de Riesgos así como velar por su cumplimiento y la normativa relacionada. En la gestión 2022, se actualizó la norma interna (Política, Manual de Procedimientos, Metodología y Parámetros de Control) en relación al Instructivo Específico para Entidades de Intermediación Financiera con Enfoque basado en Gestión de

Riesgos contra la Legitimación de Ganancias Ilícitas, el Financiamiento del Terrorismo y el Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva actualizado por la Unidad de Investigaciones Financieras. Se continuó reforzando la inducción y capacitación del personal y Consejeros de la Cooperativa así como de la Funcionaria Responsable ante la UIF. De manera coordinada entre el Área de Sistemas y Cumplimiento se trabajó para la actualización del Sistema Informático Financiero para el registro y monitoreo de usuarios y los nuevos reportes exigidos por la Autoridad.

El Comité de Responsabilidad Social Empresarial tiene como labor principal el establecimiento de políticas y acciones que permitan sustentar la gestión de la Responsabilidad Social Empresarial de la Cooperativa hacia nuestros grupos de interés, aplicando lineamientos estratégicos asumidos por la Cooperativa hacia el desarrollo sustentable dentro los ámbitos sociales, económicos y ambientales. La gestión 2022 se impulsó el desarrollo de programas y campañas de concientización social como: “Trata y Tráfico de personas- Todos Somos Iguales - Derechos Humanos”, “Los Niños tenemos Derechos”; Campaña dirigida al Adulto Mayor con la entrega de Bastones y Burritos para caminar y lograr su independencia psicomotriz en actividades cotidianas, Campaña de “Educación y Seguridad Vial, para una Vida Segura”. Se realizó la Campaña ambiental denominada “Día mundial del Agua - Sin agua no hay vida, su cuidado es responsabilidad de todos”, la ejecución del “Estudio de Medición de la Huella de Carbono” en todos los puntos de atención de la Cooperativa y el Programa de arborización “Planta Tu Futuro” con el plantado de 1.000 plantines de especies nativas de la región (schinus molle y pinus radiata), trabajo coordinado entre Consejeros, Funcionarios de la Cooperativa, Gobierno Autónomo Municipal de Quillacollo (G.A.M.Q.), Secretaría de Desarrollo Productivo Rural y Medio Ambiente, Voluntariado de Juventudes del Comité Cívico de Quillacollo y Sub Alcaldía del Distrito - 6, a efecto de preservar y conservar la biodiversidad en el área protegida de la Laguna Cotapachi - Quillacollo en pro del desarrollo sostenible de los recursos naturales. Se llevó a cabo la Feria “Cambalache Ambiental” logrando recolectar 1.116 Kg. de residuos sólidos, 154 Lt. de aceite vegetal usado y 82 Unidades de llantas en desuso. Por otro lado, en el aspecto económico, informar que se procedió con la actualización de productos de financiamiento financiero dirigido a sectores vulnerables tales como: Personas Adultas mayores, Personas con Capacidades diferentes y de Menores Ingresos, alineados a la Política de RSE conforme a directrices establecidas en la normativa vigente.

El Comité de Gobierno Corporativo es responsable de evaluar el grado de cumplimiento de los lineamientos básicos de buen gobierno corporativo. En la gestión 2022 contó con la participación del Tribunal de Honor en las reuniones del Comité y entre los aspectos más relevantes de su trabajo se destaca la revisión de la Política de Revelación de la Información y el seguimiento a la actualización del Estatuto de la Cooperativa que sigue en revisión conjunta con la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero. Asimismo, se destaca la Evaluación de las Prácticas de Buen Gobierno Corporativo en base al modelo que tiene la institución, en base a la cual se recomendaron acciones que permitan mejorar el puntaje alcanzado y ajustes al modelo. Asimismo, se recomendó mecanismos para la difusión del Código de Ética y la comunicación de los estándares de conducta. Destacar que al no existir procesos que ameriten su tratamiento, la labor del Tribunal de Honor estuvo reflejada en el trabajo del Comité de Gobierno Corporativo.

En cumplimiento a la normativa vigente y en base a las “Directrices Básicas para la Gestión de un Buen Gobierno Corporativo” emitido por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, la Cooperativa actualizó tres documentos que son puestos a consideración de la Asamblea como son: el Código de Gobierno Corporativo, el Código de Ética y el Reglamento Interno de Gobierno Corporativo. Estas normas así como las funciones de cada uno de los Comités, el Reglamento para la Utilización de Recursos Destinados al Fondo de Educación Cooperativo y Fondo de Previsión Social y Apoyo a la Colectividad, la Política de Remuneraciones o Gastos de los Consejos de Administración y Vigilancia, Comité Electoral y Tribunal de Honor, el Reglamento Electoral, el Reglamento del Tribunal de Honor y otros que fueron revisados y/o actualizados son presentados a la Asamblea en documento adjunto.

8. Resultados de gestión

En base al Plan Estratégico Institucional y el Plan Empresarial de la gestión, se consideró las proyecciones en los diferentes rubros, mismos que fueron objeto de seguimiento a través de monitoreos mensuales. La gestión 2022 desde el punto de vista financiero, se esperaba que las disposiciones y normativa emanadas por las autoridades en

atención a la emergencia suscitada por la Pandemia COVID-19, que como producto de los diferimientos del pago de las cuotas de créditos del año 2020 y las reprogramaciones normadas el año 2021, a los que se añadió aún la coyuntura sanitaria vigente, continúen generando una menor rotación del ahorro y el crédito, con la consiguiente reducción de ingresos y los ajustes en el gasto, necesarios para equilibrar esa reducción de ingresos. Sin embargo, las acciones realizadas por la Cooperativa, propiciaron una recuperación en el crecimiento del Activo, la Cartera y las Captaciones teniendo de referencia las metas proyectadas. Producto de la coyuntura, el indicador de morosidad subió motivado por afecciones en las actividades de los socios prestatarios y de alguna manera en la regularidad de los pagos, realizándose acciones que ayuden a los mismos a mejorar su situación. El Patrimonio creció en menor proporción a años anteriores. Se espera que las medidas normadas y las causales externas continúen afectando de alguna manera la rotación, misma que disminuirá paulatinamente en el transcurso del tiempo. Es así que en la gestión 2022 se alcanzó los siguientes resultados:

Al 31 de Diciembre de 2021, la Cooperativa alcanzó en Activos un Total de Bs230,261,880.- y al 31 de Diciembre de 2022, los estados muestran un total de Bs242,884,426.- representando un crecimiento de Bs12,622,546.- equivalente al 5.48%.

En Captaciones, tanto en Depósitos en Cajas de Ahorro como en Depósitos a Plazo Fijo, al 31 de Diciembre de 2021, la Cooperativa alcanzó un total de 161.100.836.- y al 31 de Diciembre de 2022, los estados reflejan un total de Bs172,715,676.- representando un crecimiento de Bs11,614,840.- equivalente a 7.21%, incremento generado pese a la alta competitividad para la captación de recursos en el sistema financiero que estuvo acompañado asimismo de un incremento del costo financiero.

La Cartera Bruta de Préstamos, tuvo un crecimiento de 5.12% equivalente a Bs8,865,708.- ya que al 31 de Diciembre de 2021 alcanzó la suma de 173,292,817.- y al 31 de Diciembre de 2022, Bs182,158,525.-. Este incremento se debió a un trabajo regular y a un menor retorno de cartera producto del diferimiento y el prorrateo de capital e intereses de los créditos reprogramados.

El Control de la Morosidad y las recuperaciones son aspectos a destacar, ya que para la gestión se proyectó un indicador de morosidad de 6.00% al día 30 y al primer día 6.60% de acuerdo al presupuesto y al 31 de Diciembre de 2022, los estados permiten determinar un indicador de 4.90% al día 30 y 5.71% al primer día, indicador que de alguna manera se esperaba una vez cumplidos los períodos de gracia asociados a la cartera reprogramada que reflejarían la situación real de las actividades de los socios creditistas y la voluntad de pago de los mismos.

Con relación al Patrimonio Contable, informamos que al 31 de Diciembre de 2022, se incrementó en Bs1,353,338.-, equivalente al 2.60%, ya que de Bs51,980,234.- que se había alcanzado al 31 de Diciembre de 2021, a Diciembre de 2022, la Cooperativa alcanzó Bs53,333,573.-, y en atención a la realización de la Asamblea Anual Ordinaria correspondiente a la gestión 2021, se aprobaron los Estados Financieros y en consecuencia la distribución de las Utilidades, procediéndose en el transcurso del año a la cancelación de los dividendos correspondientes a la gestión 2021.

En lo que respecta al resultado de la gestión, informamos que al 31 de Diciembre de 2022, la Cooperativa alcanzó una utilidad de Bs1,292,200.-, equivalente al 103.37% del monto inicialmente proyectado. Este resultado fue consecuencia de la afección a los ingresos producto del diferimiento y reprogramación de los créditos y su consecuente falta de rotación y la reducción de cartera. En base a la revisión de la Matriz de Riesgos efectuada por la Unidad de Riesgos, el Consejo de Administración aprobó la contabilización de la previsión voluntaria sugerida por Otros Riesgos de Bs10,868.-. Asimismo, en atención a informes de la Unidad de Riesgos y el Comité de Riesgos, se recomendó contabilizar previsiones genéricas voluntarias desde la gestión 2012 y considerando lo establecido en la normativa interna se efectuó la reversión de la previsión de la gestión 2012 mencionada en virtud a que casi la totalidad de la población objeto de la muestra se encuentra cancelada.

En consideración a los resultados alcanzados al 31 de Diciembre de 2022, se puede mencionar que las disposiciones normativas como los propios de la coyuntura sanitaria afectaron el desempeño regular, efectos que aún se mantendrán en el tiempo concluyendo que las acciones adoptadas por el Consejo de Administración durante la gestión, intentaron minimizar el impacto de los acontecimientos del pasado año, mismas que deben

fortalecerse para permitir que las utilidades alcanzadas sigan fortaleciendo el Patrimonio de la Institución además de cumplir con los socios con el pago de excedentes de percepción conforme a disposiciones vigentes.

9. Plan Empresarial e Indicadores Financieros proyectados para la gestión 2022

En función a los resultados alcanzados y al comportamiento del mercado, el Plan Empresarial preparado para la gestión 2023 incorpora crecimientos prudenciales en los principales rubros como los relativos al Activo, Cartera y Captaciones en el orden de 3,57%, 6,56% y 4,20% respectivamente, con relación al mes de Octubre de 2022, además del cumplimiento de los indicadores financieros contemplados en el Sistema de Evaluación "TIGER".

10. Palabras finales

Los resultados alcanzados al 31 de Diciembre de 2022, muestran que se tuvo un año de recuperación luego de los efectos de la Pandemia y las distintas disposiciones emitidas afectaron la regularidad en las operaciones de la Cooperativa, tanto en Captaciones y Colocaciones y con un control de gasto. Sin embargo, es evidente que aún se tendrán impactos en los indicadores de la morosidad, debiendo reforzarse las acciones para normalizar estas operaciones, acompañar a los socios que fueron afectados además por otros factores coyunturales y en otros casos retomar la cultura de pago anteriores y regularización de los ingresos a través de ajustes en el gasto administrativo principalmente. Producto del diferimiento y reprogramación normada de la cartera de créditos en atención a los efectos de la Pandemia, se espera que efectos en la morosidad, la rotación de capital y los ingresos aún persistan algún tiempo hasta su normalización. Sin embargo, el trabajo de muchos años y de gestiones anteriores, muestran a la Cooperativa solvente con un Patrimonio importante; sostenible y rentable, por los indicadores de Solvencia, Capital Institucional y resultados positivos alcanzados durante los últimos años.

En virtud a ello, el Consejo de Administración hace llegar a los socios, Consejeros de Administración y Vigilancia y Funcionarios, su sincero agradecimiento.

Quillacollo, Marzo de 2023



Dr. Osvaldo Vera Almendras
PRESIDENTE



Dra. Coral Fernández Torrico
VICEPRESIDENTE



Lic. Carlos Gerardo Luján Morales
SECRETARIO



Cra. Teresa Morales Cardona de Herbas
VOCAL



Sr. Roberto Montecinos López
VOCAL



Lic. Álvaro Céspedes Tapia
VOCAL



Lic. Miriam Valdez Rocha de Hidalgo
VOCAL

CONSEJO DE VIGILANCIA



Prof. María Luisa Canedo Vda de San Miguel

Presidente

Dr. Luis Santa Cruz Torrico

Vice Presidente

Dr. Daniel Ramiro Rodríguez Carvajal

Secretario

INFORME DEL CONSEJO DE VIGILANCIA



*Prof. María Luisa Canedo Vda. de San Miguel
Presidente*

Estimados socios:

En cumplimiento a disposiciones vigentes, el Consejo de Vigilancia presenta a consideración de la Asamblea Anual Ordinaria de Socios, su informe correspondiente a la gestión 2022.

1. Antecedentes

El Consejo de Vigilancia en cumplimiento a las funciones y atribuciones establecidas en los Arts. 55, 56, 57 y 58 del Estatuto orgánico y Art. 58 de la Ley General de Cooperativas, es responsable del control y supervisión del correcto funcionamiento y administración de la Cooperativa.

El Consejo de Vigilancia para la Gestión 2022 se conformó de la siguiente forma:

Prof. María Luisa Canedo Vda. de San Miguel	Presidente
Dr. Luis Santa Cruz Torrico	Vice Presidente
Dr. Daniel Ramiro Rodríguez Carvajal	Secretario

2. Alcance del Trabajo

Durante el ejercicio 2022 el accionar del Consejo de Vigilancia ha estado dirigido al seguimiento de las resoluciones del Consejo de Administración, asegurando que las mismas estén enmarcadas en el cumplimiento de las principales actividades detalladas en el Plan Empresarial y verificando que se hayan sometido al cumplimiento de leyes, normas y regulaciones a las que la cooperativa está sujeta, adicionalmente se realizó un seguimiento al Trabajo de la Unidad de Auditoría, así como al cumplimiento a las resoluciones de la última Asamblea Anual Ordinaria de Socios, el resumen de nuestra actividad es el siguiente:

A. Cumplimiento del Plan Empresarial

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

Evolución de Activos

El crecimiento del activo en los últimos cinco años alcanza un promedio del 2.09%, de esta manera el nivel de nuestros activos se incrementó en ese periodo en 13.19 millones de bolivianos como se muestra en los datos siguientes:

INDICADORES	dic-2018	dic-2019	dic-2020	dic-2021	dic-2022	PROM	METAS 2022
TOTAL ACTIVO (En miles de Bs)	229,694	236,808	232,862	230,262	242,884	13,190	237,003
Crecimiento (%)	4.67%	3.10%	-1.67%	-1.12%	5.48%	2.09%	2.93%

En el ejercicio 2022 si bien presenta un incremento de 12.62 millones de bolivianos que en porcentaje representa el 2.55% por encima de lo proyectado.

Protección

El indicador de mayor protección de la cartera de créditos es la constitución de provisiones suficientes, que al cierre del ejercicio 2022 ascienden a 13.26 millones de bolivianos y representa una ejecución del 96.79% respecto a lo proyectado, En la gestión se procedió a la constitución de provisiones específicas en aplicación a normativa en vigencia y se ajustaron las provisiones voluntarias en función a los saldos de cartera y la coyuntura económica.

COMPOSICION CARTERA 2022

CUENTAS DE CARTERA	M/E Exp. en Bs.	M/N Exp. en Bs	TOTAL 2022
Total Cartera Bruta	12,799,921.91	169,358,603.02	182,158,524.93
Cartera Vigente	11,669,670.57	110,743,152.67	122,412,823.24
Cartera Vencida	-	693,033.50	693,033.50
Cartera En Ejecución	360,300.09	5,531,500.52	5,891,800.61
Cartera Reprogramada	769,951.25	50,054,971.97	50,824,923.22
Cartera Reprog. Vencida	-	2,277,130.22	2,277,130.22
Cartera Reprog. Ejecución	-	58,814.14	58,814.14
Prev. p/Cartera Incob.	(3,885,519.19)	(9,377,650.23)	(13,263,169.42)
Total Cartera Neta	8,914,402.72	159,980,952.79	168,895,355.51
INDICE DE MOROSIDAD	2.81%	5.05%	4.90%

Los niveles de mora alcanzados en cartera moneda extranjera y nacional ascienden al 2.81% y 5.05% respectivamente, sobre la cartera total alcanza al 4.90%. Parámetros que muestran un aceptable desempeño en la administración y control del riesgo crediticio.

Solvencia

INDICADORES	dic-2018	dic-2019	dic-2020	dic-2021	dic-2022	METAS 2022
Activo Total/Deposito de Ahorros	135.49%	139.94%	143.70%	142.93%	140.63%	142.01%

Otro indicador importante en la administración de la Cooperativa, es la Solvencia Financiera, cuyo objetivo es medir el grado de protección que la Cooperativa tiene sobre los ahorros de los socios y clientes, al liquidar todos los activos a una fecha dada, el porcentaje al 31 de diciembre de 2022 alcanza a 140.63%, es decir que el activo de la Cooperativa cubre con un exceso del 40.63% los ahorros de los socios y clientes.

Rentabilidad

INDICADORES	dic-2018	dic-2019	dic-2020	dic-2021	dic-2022	METAS 2022	%
Excedente Neto/ Promedio de Activos	1.14%	0.99%	0.54%	0.43%	0.55%	0.54%	102.09%
Ingresos Financieros / Promedio Activos	10.42%	10.54%	10.14%	8.71%	9.05%	10.03%	90.25%

La utilidad de la gestión genera una rentabilidad sobre el promedio de los activos del 0.55%, representado un cumplimiento de 102.09% respecto a lo proyectado para la gestión 2022, de igual manera los ingresos financieros tuvieron un cumplimiento de 90.25%, debido a las condiciones económicas post pandemia en nuestro país.

Patrimonio

INDICADORES	dic-2018	dic-2019	dic-2020	dic-2021	dic-2022 2022	METAS
TOTAL PATRIMONIO (En miles de Bs)	46,479	50,101	51,406	51,980	53,334	52,765

A la conclusión del ejercicio 2022, el patrimonio contable de la cooperativa alcanza a 53.33 millones de bolivianos, monto que se incrementó en 1.354 millones de bolivianos respecto al presentado al cierre de 2021, este crecimiento es producto de los aportes por la gestión 2022 de los socios, reversión de excedentes de los socios no cobrados con antigüedad mayor a cinco (5) años y a la utilidad del periodo.

Debido a lo señalado en el anterior párrafo, el coeficiente de adecuación patrimonial alcanza a 28.60%, nivel que está por encima del mínimo requerido por la Ley de Servicios Financieros, el coeficiente ajustado para cubrir el riesgo por tipo de cambio al 31 de diciembre alcanza al 27.45% y es mayor en 17.45% al límite exigido por la normativa vigente.

B. Seguimiento a Créditos Castigados

Durante la gestión 2022 la Cooperativa procedió al castigo de dos (2) créditos en moneda nacional por Bs.23,651.23, en todos los casos la Cooperativa cumplió los requisitos para el castigo de créditos, establecidos en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

C. Seguimiento al Trabajo de la Unidad de Auditoría Interna

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

D. Cumplimiento de la Normativa Vigente

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

La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI, durante la gestión 2022, efectuó una (1) visita de inspección de riesgo operativo con corte al 31 de mayo de 2022, las observaciones resultantes cuentan con planes de acciones correctivas enviadas oportunamente a la Autoridad de Supervisión.

Adicionalmente informamos que se realizó seguimientos a las labores desarrolladas por el Comité de Riesgos, Unidad de Riesgos y Unidad de Auditoría Interna, además de cumplir con los informes solicitados por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

E. Cumplimiento a Instrucciones de Asamblea de Socios al Consejo de Vigilancia

El Consejo de Vigilancia en cumplimiento al mandato específico de la última Asamblea Anual Ordinaria de Socios, procedió a la selección de la firma profesional de auditores, encargada de la realización del examen a los estados

financieros del ejercicio 2022, recayendo el nombramiento en la Consultora Bolivian American Consulting SRL - BAC.

F. Dictamen Sobre Actividades o Decisiones del Consejo de Administración

El Consejo de Vigilancia en cumplimiento del artículo 64 de la Ley General de Cooperativas y a lo establecido en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, califica como de cumplimiento razonable de parte del Consejo de Administración en sus actividades y decisiones, las cuales se encuentran enmarcadas en la normativa vigente, así como al seguimiento del cumplimiento de los planes de acción para levantar observaciones de ASFI y de control interno de auditores externos, debiendo continuar con la mejora al cumplimiento a planes de acción para implementar las recomendaciones de Auditoría Interna, renovando el compromiso formal del Consejo de Administración de continuar con el ajuste a la gestión de control y mejora continua, que permitirá el cumplimiento razonable de los diferentes planes de acción para subsanar observaciones de ASFI y auditores.

Para concluir, el Consejo de Vigilancia agradece a cada uno de ustedes el haber depositado su confianza en nosotros, Gracias.



Prof. María Luisa Canedo Vda. de San Miguel
PRESIDENTE



Dr. Luis Santa Cruz Torrico
VICEPRESIDENTE



Dr. Daniel Ramiro Rodríguez Carvajal
SECRETARIO

INFORME DEL INSPECTOR DE VIGILANCIA

Quillacollo, marzo de 2023

A los Señores:

Socios Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "Inca Huasi" R.L.

Distinguidos Socios:

De acuerdo a disposiciones establecidas en el Código de Comercio, los Estatutos de la Cooperativa y normas de las entidades de supervisión, resumo en estas líneas el trabajo realizado por mi persona en calidad de Inspector de Vigilancia durante la gestión 2022:

- Participación en todas las reuniones convocadas por el Consejo de Administración, tanto ordinarias como extraordinarias, con el objetivo de conocer todos los temas de análisis y discusión que hacen a la administración de nuestra cooperativa, asegurándome que las resoluciones o acuerdos adoptados se ajusten a las disposiciones legales y estatutarias en vigencia.
- Fiscalización de la Cooperativa, habiendo recibido informes de auditoría interna, unidad de riesgos e información y explicación de gerencia general, las mismas que he considerado razonables y suficientes, no existiendo observaciones que formular.
- Revise el cumplimiento de planes de acción para superar observaciones de ASFI y auditores, los cuales presentan un adecuado cumplimiento, debiendo aplicar mejoras respecto al cumplimiento de los planes de acción para implementar recomendaciones de auditoría interna, adicionalmente recomendamos al Consejo de Administración que se establezcan mecanismos que permitan el cumplimiento de los planes de acción en el plazo establecido.
- Se tomó conocimiento del balance general de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "Inca Huasi R.L." al 31 de diciembre de 2022, el correspondiente Estado de Resultados, de la Evolución Patrimonial, del Flujo de Fondos por el ejercicio terminado en esa fecha y de las notas que se acompañan; asimismo se tomó conocimiento del dictamen del auditor externo en el que emite opinión de razonabilidad sin salvedades.
- Revisamos la Memoria Anual correspondiente a la gestión 2022 respecto a la cual no presentamos observación alguna.

En lo referente a los Estados Financieros y la Memoria Anual del ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2022, los cuales representan razonablemente en todo aspecto significativo la situación financiera y patrimonial de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "Inca Huasi R.L.", por lo que, recomiendo a la Asamblea General de Socios, considerar y aprobar los mismos.

En cumplimiento a normativa de ASFI, informo a la Magna Asamblea General Ordinaria de Socios, que calificó como de adecuada y razonable: la idoneidad técnica, independencia y honorarios del auditor interno, auditor externo y calificadores de riesgos, que aportaron con sus conocimientos a la mejora continua de la Cooperativa en la Gestión 2022.

En cumplimiento de la normativa en vigencia informo que al cierre de la gestión 2023, existen tres (3) créditos en mora igual o superior al 1% del capital regulatorio de la Cooperativa, aclarar que todos los casos cuentan con garantías hipotecarias, por otro lado, existen seis (6) créditos que se encuentran con mora mayor a los noventa (90) días, sin que se hayan iniciado las acciones judiciales, todos los casos cuentan con autorización del Consejo de Administración para la postergación de acciones judiciales por ochenta (80) días.

Para terminar, deseo presentar mis agradecimientos a los miembros de ambos Consejos, por la confianza y apoyo depositado en mi persona, asimismo hago extensivo mis agradecimientos a los socios y funcionarios, porque gracias al esfuerzo de todos, nuestra Cooperativa goza de respeto en el ámbito financiero nacional.



Prof. María Luisa Canedo Vda. de San Miguel
INSPECTOR DE VIGILANCIA

DICTAMEN DEL AUDITOR INDEPENDIENTE



INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los señores
Presidente y Miembros del Consejo de Administración de la
Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "Inca Huasi" R.L.
Quillacollo - Cochabamba - Bolivia

1. Opinión

Hemos auditado los estados financieros de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "Inca Huasi" R.L.** que comprenden los estados de situación patrimonial al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los estados de ganancias y pérdidas, los estados de cambios en el patrimonio y los estados de flujos de efectivo correspondiente a los ejercicios terminados en esas fechas, así como las notas del 1 al 13 explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "Inca Huasi" R.L.** al 31 de diciembre de 2022 y 2021, así como sus resultados y los flujos de efectivo correspondientes a los ejercicios terminados en esas fechas, de conformidad con normas contables contenidas en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero en Bolivia (ASFI).

2. Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestras auditorías de conformidad con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia y normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero de Bolivia (ASFI), contenidos en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros referidos a Auditoría Externa. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de la Sociedad de conformidad con el Código de Ética para Contadores Profesionales junto con los requerimientos de ética que son 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 de auditoría.

3. Párrafo de énfasis - Base contable de propósito específico

Llamamos la atención sobre la nota 2.a.) de los estados financieros, en la que se describe el marco de referencia para la preparación y presentación de los estados financieros de propósito específico, los cuales han sido preparados para permitir a la Cooperativa cumplir con los requerimientos de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero. En consecuencia, los estados financieros pueden no ser apropiados para otra finalidad. Nuestra opinión no ha sido modificada en relación con esta cuestión.



4. Cuestiones Clave de la Auditoria

Las cuestiones clave de auditoria son aquellos asuntos que, a nuestro juicio profesional, fueron de mayor relevancia en nuestra auditoria de los estados financieros en su conjunto del periodo actual. Estos asuntos han sido tratados en el contexto de nuestra auditoria, y en la formación de nuestra opinión sobre estos, y no expresamos una opinión por separado sobre estas cuestiones.

▪ Diferimiento, reprogramaciones y refinanciamiento de créditos con cuotas diferidas.

El riesgo de crédito es la pérdida financiera producida por el incumplimiento o deterioro de la calidad crediticia de un cliente, al cual la Cooperativa ha financiado o por el cual se ha asumido una obligación contractual. La Cooperativa mantiene provisiones de cartera, que corresponden a provisiones específicas y genéricas. Por otro lado, la Cooperativa mantiene provisiones genéricas voluntarias para pérdidas no identificadas y provisiones genéricas cíclicas. Las características de constitución de esas provisiones provienen de escenarios regulatorios, procedimientos internos para el diferimiento de créditos. El gobierno Nacional mediante Decretos Supremos N°4196, 4206, 4248, 4318 y 4409, ha establecido el diferimiento automático de pago de capital, intereses y otro tipo de gravámenes, medida de alivio para los prestatarios que difirieron el pago de sus cuotas de crédito, a través del mecanismo de reprogramaciones o refinanciamientos con la inclusión de periodos de prórroga y de gracia con base en lo dispuesto en la Ley N°1294 Excepcional de Diferimiento de Pagos de Créditos y Reducción Temporal del Pago de Servicios Básicos, modificada por la Ley N°1319 de 25 de agosto de 2020.

Como nuestra auditoria abordó esta cuestión

Como parte de nuestros procedimientos obtuvimos un entendimiento de las políticas, procedimientos y controles establecidos por la Cooperativa y realizamos pruebas de diseño, implementación y eficacia operativa de los controles en el proceso crediticio y en la determinación de la provisión para la cartera. Seleccionamos una muestra de créditos y evaluamos la calificación y provisión a través de análisis efectuado por la Cooperativa considerando el "Reglamento para la Evaluación y Calificación de la Cartera de Créditos". Aplicamos procedimientos de auditoría sobre los controles automatizados identificados en la cartera de créditos, reprocesamos los cálculos hechos por la Cooperativa, recomendamos efectuar una provisión genérica para incobrabilidad adicional de cartera por otros riesgos y otros procedimientos alternativos de auditoría. Evaluamos las revelaciones y presentación de los saldos de la cartera de créditos y provisión para cartera incobrable en las notas a los estados financieros de la Cooperativa.

5. Responsabilidades de la administración y de los responsables del gobierno de la entidad en relación de los estados financieros

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



En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de la valoración de la capacidad de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "Inca Huasi" R.L.** de continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la empresa en funcionamiento y utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento, excepto si la administración tiene intención de liquidar la sociedad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables del gobierno de la Entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Entidad.

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

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con 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, pueden preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

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

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material estados financieros, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas, o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Entidad.
- Evaluamos si las políticas contables aplicadas son adecuadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por los administradores.
- Concluimos sobre si es adecuada la utilización, por la dirección, del principio contable de empresa en marcha y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Entidad para continuar como empresa en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, los hechos o condiciones futuros pueden ser la causa de que la Entidad deje de ser una entidad en funcionamiento.



- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable.

Comunicamos con los responsables del gobierno corporativo de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "Inca Huasi" R.L.** en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificada y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

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

BOLIVIAN AMERICAN CONSULTING S.R.L.
FIRMA INDEPENDIENTE CAUB -154

..... (Socio)
Lic. Aud. Walter Villarroel Fernández
MAT. PROF. CAUB No. 2761
MAT. PROF. CDA No. 96-C67

Cochabamba, 6 de febrero de 2023



ESTADOS FINANCIEROS

FORMA I

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "INCA HUASI" R.L.
ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
Al 31 de diciembre 2022 y 2021
(Expresado en Bolivianos)

	NOTAS	2022	2021
ACTIVO			
DISPONIBILIDADES	8 a)	18,760,920	19,344,077
INVERSIONES TEMPORARIAS	8 c)	20,270,424	19,380,499
CARTERA	8 b)	188,956,220	178,912,421
CARTERA VIGENTE		122,412,823	137,343,307
CARTERA VENCIDA		693,034	262,643
CARTERA EN EJECUCION		5,891,801	6,057,248
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VIGENTE		50,824,923	29,629,619
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VENCIDA		2,277,130	-
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA EJECUCION		58,814	-
PRODUCTOS DEVENGADOS POR COBRAR		20,060,865	18,504,717
PREVISIONES PARA CARTERA INCOBRABLE		(13,263,169)	(12,885,113)
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	8 d)	1,844,605	1,683,301
BIENES REALIZABLES	8 e)	-	-
INVERSIONES PERMANENTES	8 c)	11,409,231	9,100,004
BIENES DE USO	8 f)	1,477,539	1,606,373
OTROS ACTIVOS	8 g)	165,488	235,205
FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS	8 h)	-	-
TOTAL DEL ACTIVO		242,884,426	230,261,880
PASIVO			
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	8 i)	176,015,006	164,215,263
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES	8 j)	17,220	94
OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO	8 k)	7,317,871	7,840,680
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	8 l)	4,127,591	4,216,741
PREVISIONES	8 m)	2,073,164	2,008,867
VALORES EN CIRCULACION	8 n)	-	-
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	8 o)	-	-
OBLIGACIONES CON EMPRESAS PUBLICAS	8 p)	-	-
TOTAL DEL PASIVO		189,550,853	178,281,645
PATRIMONIO			
CAPITAL SOCIAL	9 a)	6,728,842	6,638,388
APORTES NO CAPITALIZADOS	9 b)	287,983	287,983
AJUSTES AL PATRIMONIO	9 c)	-	-
RESERVAS	9 d)	45,024,547	44,057,796
RESULTADOS ACUMULADOS	9 e)	1,292,200	996,068
TOTAL DEL PATRIMONIO		53,333,573	51,980,234
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		242,884,426	230,261,880
CUENTAS CONTINGENTES	8 w)	-	-
CUENTAS DE ORDEN	8 x)	547,931,306	562,006,144

LAS NOTAS 1 A 13 ADJUNTAS SON PARTE INTEGRANTE DE ESTOS ESTADOS FINANCIEROS.


Ing. Jorge Javier Sevilla Rosales
Gerente General


Lic. Lidia Veliz Guzmán
Jefe de Contabilidad

FORMA J

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "INCA HUASI" R.L
ESTADO DE GANANCIAS y PERDIDAS
 Por los ejercicios finalizados el 31 de diciembre 2022 y 2021
 (Expresado en Bolivianos)

	NOTAS	2022	2021
INGRESOS FINANCIEROS	8 q)	21,408,773	20,179,124
GASTOS FINANCIEROS	8 q)	(7,718,594)	(7,041,267)
RESULTADO FINANCIERO BRUTO		13,690,179	13,137,857
OTROS INGRESOS OPERATIVOS	8 t)	348,100	236,455
OTROS GASTOS OPERATIVOS	8 t)	(5,240)	(219)
RESULTADO DE OPERACIÓN BRUTO		14,033,038	13,374,093
RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS	8 r)	3,596,858	17,373,168
CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACION DE ACTIVOS FINANCIEROS	8 s)	(4,209,148)	(17,826,219)
RESULTADO DE OPERACIÓN DESPUES DE INCOBRABLES		13,420,749	12,921,042
GASTOS DE ADMINISTRACION	8 v)	(12,142,358)	(12,065,606)
RESULTADO DE OPERACIÓN NETO		1,278,391	855,436
AJUSTE POR DIFERENCIA DE CAMBIO Y MANTENIMIENTO DE VALOR		(11)	(5)
RESULTADO DESPUÉS DE AJUSTE P/ DIFERENCIA DE CAMBIO Y MANTTO DE VALOR		1,278,379	855,430
INGRESOS EXTRAORDINARIOS	8 u)	1,331	1,193
GASTOS EXTRAORDINARIOS	8 u)	-	-
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO ANTES DE AJUSTES DE GESTIONES ANTERIORES		1,279,710	856,623
INGRESOS DE GESTIONES ANTERIORES	8 u)	259,455	329,042
GASTOS DE GESTIONES ANTERIORES	8 u)	(246,965)	(189,597)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y AJUSTE CONTABLE P/EFFECTO INFLACIÓN		1,292,200	996,068
AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACIÓN		-	-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS		1,292,200	996,068
IMPUESTO SOBRE LAS UTILIDADES DE LAS EMPRESAS (IUE)		-	-
RESULTADO NETO DE LA GESTIÓN		1,292,200	996,068

LAS NOTAS 1 A 13 ADJUNTAS SON PARTE INTEGRANTE DE ESTOS ESTADOS FINANCIEROS.


 Ing. Jorge Javier Sevilla Rosales
 Gerente General


 Lic. Lidia Veliz Guzmán
 Jefe de Contabilidad

FORMA C

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "INCA HUASI" R.L
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Por los ejercicios finalizados el 31 de diciembre 2022 y 2021
(Presentado en Bolivianos)

	<u>Notas</u>	<u>2022</u> <u>Bs</u>	<u>2021</u> <u>Bs</u>
Flujo de fondos en actividades de operación:			
Utilidad (pérdida) neta del ejercicio	9e)	1,292,200	996,068
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio que no han generado movimiento de fondos:			
Productos devengados no cobrados		(20,064,634)	(18,511,745)
Cargos devengados no pagados		3,333,614	3,129,533
Productos cobrados en ejercicios ant. devengados en el período		-	-
Previsiones para incobrables		1,083,949	326,405
Previsiones para desvalorización		15,789	14,245
Provisiones o provisiones para beneficios sociales		813,143	802,757
Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar		20,900	14,000
Depreciaciones y amortizaciones		368,714	404,631
Otros		157,879	125,845
Fondos obtenidos en (aplicados) la utilidad (pérdida) del ejercicio		(12,978,446)	(12,698,260)
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:			
Cartera de préstamos		18,504,717	14,590,369
Disponibilidades, inversiones temporarias y permanentes		7,028	-
Otras cuentas por cobrar		-	-
Obligaciones con el público y empresas públicas		(3,088,427)	(3,252,018)
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento		(41,106)	(38,472)
Otras obligaciones		-	-
Otras cuentas por pagar		-	-
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos:			
Otras cuentas por cobrar - pagos anticipados, diversas		(167,184)	(153,339)
Bienes realizables-vendidos		-	-
Otros activos-partidas pendientes de imputación		-	-
Otras cuentas por pagar-diversas y provisiones		(862,964)	(2,282,815)
Previsiones		-	-
Flujo neto en actividades de operación-excepto actividades de intermediación		1,373,617	(3,834,534)
Flujo de fondos en actividades de intermediación:			
Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermediación			
Obligaciones con el público y empresas públicas:			
Depósitos a la vista y en cajas de ahorro		712,796	(209,551)
Depósitos a plazo hasta 360 días		(926,825)	(1,904,160)
Depósitos a plazo por más de 360 días		11,809,269	1,193,231
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:			
A corto plazo		496,158	151,765
A mediano y largo plazo		(1,018,545)	(1,106,455)

Otras operaciones de intermediación:		
Depositos en cuentas corrientes de traspaso	-	-
Cuotas de participacion Fondo Ral de traspaso	-	-
Obligaciones con instituciones fiscales	17,127	(415)
Otras cuentas por pagar por intermediación financiera	-	-
(Incremento) disminución de colocaciones:		
Créditos colocados en el ejercicio		
A corto plazo	(459,200)	(209,700)
A mediano y largo plazo - más de 1 año	(56,277,961)	(44,493,350)
Créditos recuperados en el ejercicio	47,235,739	47,473,783
Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera	-	-
Flujo neto en actividades de intermediación	1,588,557	895,148
Flujo de fondos en actividades de financiamiento:		
Incremento (disminución) de préstamos:		
Obligaciones con el Fondesif	-	-
Obligaciones con el BCB-excepto financiamiento para creditos-	-	-
Títulos valores en circulación	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-
Cuentas de los accionistas:		
Constitución de Fondos	-	-
Aportes de Capital	90,455	55,620
Pago de Dividendos	(89,546)	(102,465)
Flujo neto en actividades de financiamiento	909	(46,845)
Flujo de fondos en actividades de inversión:		
(Incremento) disminución neto en:		
Inversiones temporarias	(902,970)	(3,150,921)
Inversiones permanentes	(2,315,229)	(648,200)
Bienes de uso	(142,249)	(143,865)
Bienes diversos	(157,952)	(116,507)
Cargos diferidos	(27,840)	(26,233)
Flujo neto en actividades de inversión	(3,546,240)	(4,085,725)
Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio	(583,157)	(7,071,957)
Disponibilidades al inicio del ejercicio	8a) 19,344,077	26,416,033
Disponibilidades al cierre del ejercicio	8a) 18,760,920	19,344,077

Las notas 1 a 13 que se acompañan, son parte integrante de este estado.


 Ing. Jorge Javier Sevilla Rosales
 Gerente General


 Lic. Lidia Veliz Guzmán
 Jefe de Contabilidad

FORMA D

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "INCA HUASI" R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
 Por los ejercicios finalizados el 31 de diciembre 2022 y 2021
 (Presentado en Bolivianos)

PATRIMONIO	<u>TOTAL</u>	<u>Capital Social</u>	<u>Aportes no Capitalizado</u>	<u>Ajustes al Patrimonio</u>	<u>Reservas</u>	<u>Resultados acumulados</u>
Saldos al 31 de diciembre 2020	51,405,698	6,582,767	287,983	-	40,948,244	3,586,704
Resultados del ejercicio	996,068	-	-	-	-	996,068
Distribucion de utilidades	(896,676)	-	-	-	2,690,028	(3,586,704)
Capitalizacion de aportes, ajustes al Patrim. y utilidades acum.	-	-	-	-	-	-
Aportes a capitalizar	-	-	-	-	-	-
Donaciones no capitalizables	-	-	-	-	-	-
Dividendos Traspasados a Reservas según Estatuto	419,524	-	-	-	419,524	-
Certificados de Aportacion (Netos)	55,621	55,621	-	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre 2021	51,980,235	6,638,388	287,983	-	44,057,796	996,068
Resultados del ejercicio	1,292,200	-	-	-	-	1,292,200
Distribucion de utilidades	(249,017)	-	-	-	747,051	(996,068)
Capitalizacion de aportes, ajustes al Patrim. y utilidades acum.	-	-	-	-	-	-
Aportes a capitalizar	-	-	-	-	-	-
Donaciones no capitalizables	-	-	-	-	-	-
Dividendos Traspasados a Reservas según Estatuto	219,700	-	-	-	219,700	-
Certificados de Aportacion (Netos)	90,455	90,455	-	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre 2022	53,333,573	6,728,842	287,983	-	45,024,547	1,292,200

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


 Ing. Jorge Javier Sevilla Rosales
 Gerente General


 Lic. Lidia Veliz Guzmán
 Jefe de Contabilidad

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

FORMA E

NOTA 1 - ORGANIZACION

1A) ORGANIZACIÓN

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Inca Huasi R.L., es una sociedad cooperativa, adoptando el régimen de Responsabilidad Limitada, de fondo social variable y de duración indefinida, cuya actividad principal es la intermediación de Recursos Financieros entre sus asociados y el público, constituida el 28 de enero de 1978, inscrito su Personería Jurídica con el registro N° 02062, el 23 de agosto de 1978 en el Instituto Nacional de Cooperativas INALCO, con domicilio legal en la ciudad de Quillacollo, Provincia Quillacollo del Departamento de Cochabamba, con Licencia de Funcionamiento N° SB/003/99, emitido por la Ex- Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras (Actual - Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI), y mediante Resolución ASFI/462/2020 de fecha 30 de Septiembre de 2020 otorgada por la ASFI.

El objetivo social de la Cooperativa consiste en apoyar al desarrollo de las actividades productivas y comerciales, su radio de acción abarca todo el territorio nacional, actualmente el Departamento de Cochabamba.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "INCA HUASI" R.L., cuenta con las siguientes oficinas:

1.- Oficina Central (Qllo.)	Calle Pacheco N° 372 entre Nataniel Aguirre y 14 de Septiembre
2.- Agencia Cochabamba	Calle Esteban Arce N° 532 entre Calama y Ladislao Cabrera
3.- Agencia Vinto	Av. Albina Patiño Esq. Av. Simón I. Patiño s/n, acera norte.

Actualmente en promedio cuenta con 52 funcionarios distribuidos de la siguiente manera, 41 funcionarios en la Oficina Central, 5 funcionarios en la Agencia Cochabamba y 6 funcionarios en la Agencia Vinto.

Las operaciones que brinda y para los cuales fue creada la Cooperativa, de acuerdo a sus estatutos son:

Pasivas:

- Recibir depósitos de dinero en cuentas de ahorro, a la vista y a plazo, y emitir certificados negociables y no negociables.
- Recibir depósitos de dinero en cuenta corriente, con autorización expresa de ASFI
- Emitir y colocar cédulas hipotecarias.
- Emitir y colocar valores representativos de deuda
- Contraer obligaciones subordinadas.
- Contraer créditos y obligaciones con el BCB., entidades bancarias y financieras del país y el extranjero.
- Aceptar letras giradas a plazo contra sí mismas, cuyo vencimiento no exceda de ciento ochenta(180) días, contados desde la fecha de aceptación y que provengan de operaciones de comercio, internas o externas de bienes y/o servicios.
- Contraer créditos de personas jurídicas nacionales o extranjeras.
- Operar y canalizar recursos de instituciones públicas del estado
- Recibir donaciones.
- Emitir certificados de aportación.

Activas, Contingentes y de Servicios:

- Otorgar a los(as) socios(as) de la Cooperativa préstamos a corto, mediano y largo plazo, con garantías solidarias, personales, hipotecarias, prendarias u otras no convencionales, o una combinación de las mismas;
- Descontar y/o negociar títulos-valores u otros documentos de obligaciones de comercio, con o sin recurso, cuyo vencimiento no exceda un (1) año;
- Otorgar avales, fianzas y otras garantías a primer requerimiento a solicitud de los(as) socios(as), estas últimas sujetas a autorización de ASFI;

- d) Recibir Letras de Cambio u otros efectos en cobranza, así como efectuar operaciones de cobranza, pagos y transferencias;
- e) Realizar giros y emitir órdenes de pago exigibles en el país;
- f) Realizar operaciones de cambio y compra-venta de monedas;
- g) Comprar, conservar y vender monedas y barras de oro, plata y metales preciosos, así como certificados de tenencia de dichos metales;
- h) Comprar, conservar y vender por cuenta propia, valores registrados en el Registro del Mercado de Valores;
- i) Comprar, conservar y vender por cuenta propia documentos representativos de obligaciones cotizadas en bolsa, emitidas por entidades financieras;
- j) Comprar y vender por cuenta propia documentos mercantiles;
- k) Ejercer comisiones de confianza y operaciones de fideicomiso, incluidos fideicomisos en garantía, de acuerdo a reglamentación de ASFI;
- l) Alquilar cajas de seguridad;
- m) Operar con Tarjetas de Crédito con autorización expresa de ASFI;
- n) Actuar como agente originador en procesos de titularización, sujeto a reglamentación de ASFI;
- o) Servir de agente financiero para las inversiones o préstamos en el país, de recursos provenientes del exterior;
- p) Sindicarse con otras entidades de intermediación financiera para otorgar créditos o garantías, sujeto a reglamentación de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI, la que no se considerará como sociedad accidental, ni conlleva responsabilidad solidaria y mancomunada entre las entidades sindicadas. Esta sindicación también podrá efectuarse con entidades reguladas por la Ley que regula la actividad de seguros;
- q) Mantener saldos en Bancos corresponsales del exterior, con autorización expresa de ASFI;
- r) Canalizar recursos a otras entidades financieras en forma de préstamo, únicamente para fines de expansión de cartera al sector productivo por parte de la entidad financiera prestataria;
- s) Canalizar recursos a otras entidades financieras temporalmente para fines de liquidez, sujeto a reglamentación de ASFI;
- t) Canalizar productos y servicios financieros, a través de dispositivos móviles;
- u) Realizar todas las operaciones permitidas por la Ley N° 393 de Servicios Financieros y normas legales establecidas, con autorización de ASFI;
- v) Comprar, conservar y vender por cuenta propia certificados de depósito, emitidas por entidades financieras y títulos emitidos por el Banco Central de Bolivia y por el Tesoro General de la Nación;
- w) Efectuar operaciones de servicio de cobranza (luz, agua, teléfono, otros);
- x) Celebrar contratos de corresponsalía para operar servicios como corresponsal financiero o entidad financiera contratante.

Otras Operaciones

- a) Adquirir y vender bienes inmuebles para ser utilizados por la Cooperativa en actividades propias del giro;
- b) La Cooperativa podrá solicitar autorización para la realización de operaciones no previstas en la Ley N° 393 de Servicios Financieros a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI, misma que deberá aceptar o rechazar la solicitud con carácter general por tipo de entidad;

La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI, de oficio y con carácter general, podrá autorizar la realización de otro tipo de operaciones en materia financiera no previstas en la Ley N° 393.

1B) HECHOS IMPORTANTES SOBRE LA SITUACIÓN DE LA ENTIDAD

- La Cooperativa, ha sido impactada por la situación económica y crisis sanitaria por el COVID-19, presentada en el país y el mundo entero, desde principios del 2020, por lo que esto se refleja en los datos financieros, principalmente en las colocaciones y levemente en las captaciones. Sin embargo, la Cooperativa cumple parcialmente con sus indicadores internos en situación óptima, manteniendo razonables indicadores de liquidez, una buena solvencia patrimonial y eficiencia administrativa.
- Con referencia a la Cartera de Créditos, durante el periodo, se dio cumplimiento a instructivas de la ASFI, referidas al periodo de gracia, a las reprogramaciones y refinanciamientos según normativa establecida; en la gestión, la cartera bruta tuvo un incremento del 5.12% con relación a la gestión 2021, se dio cobertura

principalmente a los Créditos de Consumo y Microcréditos y en menor proporción a los créditos de Vivienda. La Cartera Hipotecaria de Vivienda de la Cooperativa tuvo, un leve incremento. Los sectores con los que se trabajó fueron principalmente: servicios inmobiliarios, Intermediación Financiera; transporte, Industria manufacturera, Servicios Sociales y Agricultura y Ganadería.

- Con referencia a las Captaciones, durante el período se tuvo un importante crecimiento del 6.8% con relación a la gestión anterior; la liquidez se encuentra en niveles razonables; El nivel de activos líquidos, es mayor al de sus pares, lo que permite una significativa cobertura de los pasivos de corto plazo (65.49%), dada la estructura de fondeo concentrada principalmente en DPF, lo que genera mayor estabilidad, pero a mayor costo.
- El proceso de bolivianización (concentración por moneda) en la gestión 2022 respecto a la gestión 2021, de las operaciones en nuestra Institución, producto de la aplicación de la Normativa y las medidas que se tomaron en forma oportuna, hubo una leve disminución en la composición de la cartera de créditos, en Moneda Nacional, de 94.58% a 92.94%, y un incremento en Moneda Extranjera de 5.41% a 7.03%; pero en las captaciones del público, hubo un incremento en ambas monedas, moneda nacional de 87.90% a 88.62%, y moneda extranjera, de 12.10% a 14.98%
- La Cooperativa con el objetivo de controlar el riesgo de crédito, realiza permanentemente control al cumplimiento de las normas internas y externas de control de documentación mínima y adecuado registro de información oportuna y confiable, realizando trimestralmente la Calificación y Evaluación de la Cartera de Créditos.
- Por otra parte, producto de las disposiciones emitidas con referencia al Encaje Legal desde hace varios años, la Cooperativa fomenta principalmente el ahorro en Moneda Nacional, continuando estas acciones en el presente periodo; asimismo la cooperativa aplica los nuevos cambios al reglamento de encaje legal desde su vigencia.
- La Cooperativa obtuvo tres créditos del Banco Central de Bolivia, con cargo a los fondos CPVIS II, CPVIS III y CPRO, por Bs2,564,721.-, Bs3,153,298.- y Bs718,857.- respectivamente, los cuales se mantuvieron el 2022.
- Desde la gestión 2015, la Cooperativa continúa con Servicios de Calificación de Riesgo y Calificación de Desempeño de Responsabilidad Social Empresarial con la empresa AESA Ratings.
- Desde la gestión 2017, la cooperativa dentro la evaluación permanente del sistema de control interno, ha implementado adicionalmente, un plan de acción, para minimizar los riesgos, principalmente en el manejo de efectivo; se continúa aplicando y es objeto de seguimiento.
- En el mes de marzo de la gestión 2022, la Cooperativa en cumplimiento al Estatuto Orgánico y normativa vigente, realizó la Asamblea General Ordinaria de socios, por la gestión 2021, cumpliendo la normativa pertinente y los procedimientos de bioseguridad correspondientes para la ejecución del evento.

• **Administración de Riesgos de Crédito y Mercado**

La Administración ha emprendido una serie de cambios y actualizaciones de políticas y procedimientos, etc., los cuales pretenden reconocer y minimizar en todo aspecto significativo todos aquellos riesgos crediticios e iniciar gestiones de riesgo sobre los otros. No obstante, considerando la dinámica de la administración y exposición a los riesgos, entendemos el tema como un proceso de mejora continua, sobre el cual se está trabajando, a fin de establecer acciones preventivas y/o detectivas para evitarlos.

Durante este periodo, en cierta medida el impacto de la pandemia del coronavirus del COVID- 19, ha afectado a los Estados Financieros de la Cooperativa, ese hecho, es el diferimiento de la cartera de créditos, la vigencia de la reprogramación y el periodo de gracia y por ende el registro contable de los intereses diferidos. Como consecuencia de lo anteriormente mencionado en general no existen riesgos a los que esté expuesta la Entidad, que no hayan sido debidamente reconocidos o revelados por el Consejo de Administración y la Gerencia

- En este contexto, la cartera vigente de la Cooperativa alcanza el 95.1% de la cartera bruta al cierre del periodo, lo que representa que la mora alcance el 4.9%.

En materia de riesgo cambiario la Cooperativa realiza seguimientos y controles continuos, a los límites internos, mantiene una posición larga, resaltando que la diferencia de los activos y pasivos en moneda extranjera alcanza a Bs 7,711,791.-; asimismo, el ratio de sensibilidad de balance y el ratio de exposición al riesgo cambiario alcanza al 14.71%, el mismo se encuentra dentro los límites internos establecidos. Con referencia a las tasas de interés, la Cooperativa realiza el seguimiento y control continuo, para mantener tasas activas y pasivas efectivas, óptimas y competitivas.

- Operaciones o servicios discontinuados y sus efectos**

Durante la gestión no se han presentado operaciones o servicios discontinuados por aspectos estratégicos o normativos, por lo que no existen efectos en la información financiera de la Cooperativa.

- Planes de fortalecimiento, capitalización o reestructuración**

Durante este periodo en cumplimiento a disposiciones legales se ha procedido a fortalecer el patrimonio, esto según Asamblea Ordinaria que dispuso distribución de utilidades a reservas voluntarias no distribuibles según estatuto vigente.

- Otros asuntos de importancia**

Durante este periodo no se ha procedido a la apertura y cierre de Agencias.

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES

Los presentes estados financieros, han sido preparados de conformidad con las normas de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI). Estas normas concuerdan con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Bolivia, en todo aspecto significativo, excepto porque no permite la revalorización técnica de los activos fijos y el ajuste a moneda constante de los rubros no monetarios (bienes de uso, otros activos, inversiones permanentes no financieras y patrimonio).

En caso de existir situaciones no previstas en las normas contables de la ASFI, se aplican los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Bolivia y las Normas Internacionales de Contabilidad (NIIF / NIC) del IASB, optando por la Alternativa más conservadora.

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

2 A) BASES DE PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

La Cooperativa preparó sus Estados Financieros al 31 de Diciembre de 2022 de acuerdo con el Manual de Cuentas y otras disposiciones complementarias de la ASFI, las Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas en Bolivia.

Los activos y pasivos en moneda extranjera, se encuentran valuados al tipo de cambio oficial vigente de compra del dólar estadounidense. A la fecha de cierre, es de Bs 6.86 por dólar 1.

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

2 B) CARTERA

La cartera de créditos es la más importante de la Cooperativa, se constituye en la principal fuente de ingresos. En la evaluación y calificación analizamos que los procedimientos utilizados en la gestión 2022, se basaron en las disposiciones vigentes y pertinentes de la Recopilación de normas para Servicios Financieros emitidas por la ASFI.

Los saldos de cartera se exponen por el capital prestado más los productos financieros devengados al cierre de cada gestión. Para los créditos calificados en las categorías de riesgo (D, E, F) y los créditos en mora no se registran productos financieros devengados. En todos estos casos los productos se reconocen en el momento de su percepción.

La previsión para incobrables es calculada en función de la evaluación y calificación efectuada por la Entidad sobre toda la cartera existente.

Como resultado de la evaluación y calificación de cartera según las pautas previamente establecidas, la EIF deben constituir provisiones específicas diferenciadas por moneda sobre saldo de crédito directo y contingente de sus prestatarios, según los porcentajes siguientes.

Créditos en MN o MNUFV

CATEGORIA	Empresarial-Microcrédito PYM (Directos y Contingentes)		Hipotecario de Vivienda (Directos y Contingentes)		Consumo (Directos y Contingentes)		
	Al Sector Productivo	Al sector No Productivo	(1)	(2)	Antes del 17/12/2009	A partir del 17/12/2009 hasta 16/12/2010	A partir del 17/12/2010
A	0%	0.25%	0.25%	3.00%	0.25%	1.5%	3%
B	2.5%	5%	5%	6.5%	5%	6.5%	6.5%
C	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%
D	50%	50%	50%	50%	50%	50%	50%
E	80%	80%	80%	80%	80%	80%	80%
F	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%

Créditos en ME o MNMV

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

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

Con referencia a las provisiones, la previsión específica para incobrabilidad de Cartera constituida por la Cooperativa a la fecha de corte, alcanza a la suma de Bs6,285,475.-

Cuando la administración crediticia de la Cooperativa presenta factores de riesgo de incobrabilidad adicional a la mora, deberá constituir y mantener provisiones genéricas establecidas en el Reglamento de Evaluación y Calificación de la Cartera de Créditos, de acuerdo a los siguientes criterios:

PREVISIONES GENÉRICAS	PREVISIONES GENÉRICAS VOLUNTARIAS
En los créditos PYME calificados por días mora, créditos de consumo, hipotecarios de vivienda y microcréditos, cuando ASFI establezca que la frecuencia de casos con desviaciones o incumplimientos sea igual a 10%, la Cooperativa deberá constituir y mantener una provisión genérica equivalente del 1% sobre el saldo total de los créditos correspondientes a la población de la cual proviene la muestra.	1. Previsiones voluntarias para incobrabilidad de cartera por otros riesgos, será necesaria su constitución por criterios de prudencia cuando en la evaluación de créditos se encuentre desviaciones e incumplimientos a las políticas de la institución, así como factores externos que pudieran presentarse. Para el efecto se obtendrá una muestra de cartera otorgada durante la gestión de análisis y por cada 10% de desviación se efectuará el 1 % de provisión.
Por incumplimientos superiores al 10% adicionalmente por cada 1% de desviación se debe constituir y mantener provisiones genéricas del 0.1%	2. Previsiones genéricas voluntarias para pérdidas futuras no identificadas, cuando la entidad supere la proyección de utilidades de la gestión en un 10%, se podrá determinar las provisiones para cubrir posibles pérdidas futuras que aún no fueron identificadas.

2 C) INVERSIONES TEMPORARIAS Y PERMANENTES

Inversiones temporarias

Incluyen todas las inversiones que pueden ser convertidas en disponibilidades en un plazo no mayor a treinta (30) días desde la fecha de emisión o de su adquisición.

Las inversiones temporarias se valúan según su origen de la siguiente manera:

Las Inversiones Temporarias compuestas por Cajas de Ahorros, participación en Fondos Comunes de Valores y Cuotas de Participación Fondo RAL están expresadas a su valor nominal y actualizado en función de la variación en la cotización del dólar estadounidense respecto al boliviano. De acuerdo con los requerimientos de la ASFI.

Inversiones permanentes

Incluye todas las inversiones permanentes financieras que tienen un vencimiento mayor a treinta (30) días respecto a la fecha de emisión o de su adquisición, excepto las inversiones negociables en la Bolsa Boliviana de Valores. Asimismo, se consideran en este grupo a los depósitos en otras entidades financieras y a los títulos valores de deuda que correspondan registrar de acuerdo con las políticas de inversión definidas por la Cooperativa.

Asimismo, incluye las inversiones permanentes no financieras. Se consideran en este grupo las participaciones en entidades financieras y afines y las inversiones en otras entidades no financieras.

Las Inversiones en Acciones Telefónicas, realizadas en la Cooperativa Mixta de Telecomunicaciones Cochabamba, se encuentran valuadas al menor valor de mercado, y actualizadas en función de la variación de la cotización del dólar estadounidense respecto al boliviano.

Al 31 de Diciembre de 2022 y 31 de Diciembre de 2021, el valor de las estimaciones de las Inversiones Permanentes, cumplen en todo aspecto significativo con lo establecido en la norma vigente.

2 D) VALUACIÓN Y PREVISIONES PARA DESVALORIZACIÓN DE BIENES REALIZABLES

A la fecha de cierre, la Cooperativa no cuenta con valuación y provisiones para desvalorización de Bienes Realizables.

2 E) BIENES DE USO

El saldo de los bienes de uso al periodo se encuentra registrada en moneda nacional. Las incorporaciones posteriores son incluidas a su costo de adquisición; La depreciación es calculada utilizando el método de línea recta usando tasas anuales suficientes para extinguir el valor de los bienes al final de su vida útil estimada, de acuerdo con los porcentajes que se indican a continuación:

Bienes de Uso	Años Vida Útil	Porcentaje Depreciación
Edificios	40	2,5
Mobiliario y Enseres	10	10,0
Equipos e Instalaciones	8	12,5
Equipos de Computación	4	25,0
Vehículos	5	20,0

Los gastos de mantenimiento son cargados a los resultados del ejercicio en que se incurre, y las reparaciones y mejoras que extienden la vida útil de los bienes, son incorporadas al costo del correspondiente activo.

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

A la fecha de cierre, el valor de las estimaciones de los Bienes de Uso, cumplen en todo aspecto significativo con lo establecido en la normativa vigente.

2F) OTROS ACTIVOS

Cuentas por cobrar

Los saldos de las cuentas por cobrar comprenden, los derechos derivados de operaciones diferentes a la actividad de intermediación financiera, principalmente indemnizaciones reclamadas por siniestros, gastos judiciales por recuperar, pagos anticipados y créditos diversos a favor de la Cooperativa.

A la fecha de corte, el valor de las estimaciones, considerando las provisiones, cumple en todo aspecto significativo con lo establecido en la normativa vigente.

Bienes Diversos

En esta cuenta se registran las existencias de papelería, útiles y materiales de servicios y otros. Los bienes diversos se valúan mediante el método de costo promedio ponderado.

Cargos diferidos

Se contabilizan como cargos diferidos, aquellos egresos que son atribuibles a gestiones futuras correspondientes, las mejoras de inmuebles alquilados para el funcionamiento de las oficinas de la Cooperativa y la adquisición de sistemas informáticos, para el uso de la institución.

Partidas Pendientes de Imputación

Esta cuenta comprende los saldos de las remesas en tránsito y los saldos de las partidas pendientes de imputación que tienen que ser regularizadas en un periodo no mayor a 30 días.

La Normativa Vigente establece que se deben registrar provisiones para registros, cuya antigüedad supera los 30 días.

A la fecha de cierre, el valor de las estimaciones de los Otros Activos, cumplen en todo aspecto significativo con lo establecido en la normativa vigente.

2G) FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS

A la fecha de cierre, la Cooperativa no tiene constituidos Fideicomisos.

2H) PROVISIONES Y PREVISIONES

Provisión para indemnizaciones del personal

Las provisiones y previsiones constituidas en el activo como en el pasivo, se efectúan en cumplimiento a las normas establecidas por la ASFI, establecidos en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras, circulares especiales y regulaciones legales vigentes.

La previsión para indemnización se constituye para todo el personal de la Cooperativa por el total del pasivo devengado al cierre de cada ejercicio. De acuerdo al Decreto Supremo N° 110 de fecha 01 de mayo de 2009, transcurridos los 91 días de trabajo continuo, el personal es acreedor a un mes de sueldo por año de trabajo, incluso en los casos de retiro voluntario, estableciendo mediante Decreto Supremo N° 522 de fecha 26 de mayo de 2010, el procedimiento de pago de la obligación en el sector privado a simple requerimiento del personal.

Previsión Genérica Cíclica

La Normativa Vigente establece criterios para el registro de previsión genérica cíclica, excluyendo en todos los casos las garantías auto-liquidables e hipotecarias.

Esta previsión solamente puede ser utilizada cuando i) exista deterioro por seis meses consecutivos en la calidad de la cartera total, medida a través del aumento en el ratio de previsión requerida sobre cartera y contingente (RPR); ii) se haya constituido el 100%, iii) Y que la ASFI no emita objeción.

A la fecha de corte, la previsión genérica cíclica registrada cumple en todo aspecto significativo con lo establecido en la normativa vigente.

Previsión Genérica Voluntaria para pérdidas futuras no identificadas

La Cooperativa constituye previsión genérica, en forma voluntaria y adicional, esto con el objeto de cubrir posibles pérdidas futuras y que aún no hayan sido identificadas por la Institución. Esta previsión se constituye de acuerdo con Políticas debidamente establecidas por el Directorio.

2I) PATRIMONIO NETO

Las cuentas patrimoniales son expuestas en cumplimiento a las normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI)

Conforme a normas legales, el patrimonio neto de la Cooperativa está compuesto por el Capital Social, que es variable y está representado por los certificados de aportación emitidos en moneda nacional por un valor nominal de Bs 40 (Cuarenta 00/100 bolivianos) cada uno, así también por la Reserva Legal, Reservas Voluntarias y Otras Reservas Obligatorias.

2J) RESULTADOS DEL EJERCICIO

Los resultados del ejercicio se exponen cumpliendo con todos los lineamientos generales establecidos por las normas de la ASFI, no efectuándose el ajuste a moneda constante.

Para los activos y pasivos correspondientes se ha aplicado el criterio del devengamiento; para las provisiones, provisiones y gastos se han aplicado los criterios establecidos por la ASFI.

Para los gastos en general se han aplicado los criterios de realización y prudencia correspondientes.

2K) TRATAMIENTO DE LOS EFECTOS CONTABLES DE DISPOSICIONES LEGALES

Impuesto a las Utilidades de las Empresas (IUE)

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

2L) ABSORCIONES O FUSIONES DE OTRAS ENTIDADES

Durante este periodo no se han presentado absorciones o fusiones de otras entidades.

NOTA 3 - CAMBIO DE POLITICAS Y PRACTICAS CONTABLES

A continuación, se explican los cambios de criterios o estimaciones relevantes según nuevas disposiciones de la ASFI y los efectos en los Estados Financieros de este periodo, con relación a los Estados Financieros del periodo anterior:

Cambio de criterio contable:

Durante esta gestión no se han presentado cambios en criterios contables que modifiquen las estimaciones contables y que corresponda informar.

- **Diferimiento en el pago de créditos por emergencia sanitaria COVID 19:**

CARTAS CIRCULARES ASFI/DNP/CC-2598/2020, ASFI/DNP/CC-2633/2020, ASFI/DNP/CC-2715/2020 del 19, 20 y 24 de marzo 2020:

La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero-ASFI instruyó la implementación de los mecanismos de diferimiento de pago de créditos para prestatarios que se vean afectados en su actividad económica y laboral, ante la emergencia sanitaria COVID 19, en el marco del Decreto Supremo No. 4196 del 17 de marzo de 2020 (Modificaciones posteriores según Ley 1294 del 01 de abril de 2020 y Decreto Supremo No. 4206 del 01 de abril de 2020 y Decreto Supremo 4248 de 28 de mayo 2020; Ley 1319 del 25 de agosto de 2020 y Decretos Reglamentarios).

CIRCULAR ASFI 640/2020 del 26 de marzo 2020 (Resolución ASFI 259/2020) y CIRCULAR ASFI 652/2020 del 17 de agosto 2020 (Resolución ASFI 361/2020)

La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero-ASFI incorporó los lineamientos de previsiones específicas para las cuotas diferidas en el marco del diferimiento de pago de créditos a los prestatarios que se vean afectados en su actividad económica y laboral, ante la emergencia sanitaria COVID 19.

- **Periodo de Gracia:**

DS N°4409 de 02/12/2020 - CARTAS CIRCULARES ASFI/668/2021 y ASFI/669/2021, del 05 y 14 de enero 2021 respectivamente:

La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero-ASFI instruyó la aplicación del periodo de gracia de seis meses para la reprogramación y/o diferimiento de créditos, sin pago de interés ni capital, de aquellos prestatarios que hayan sido beneficiados con el diferimiento de créditos en la gestión 2020, como efecto de la pandemia del COVID-19.

- **Suspensión de la re-expresión monetaria de los Estados Financieros por parte del CTNAC :**

RESOLUCION CTNAC 003/2020 del 08 de diciembre 2020:

Mediante esta resolución el Colegio Técnico Nacional de Auditoría y Contabilidad, en el marco de lo que establece la Norma de Contabilidad N° 3 (NC 3) "Estados Financieros a Moneda Constante" (criterios similares a los establecidos en la Norma Internacional de Contabilidad 29), instruye que, a partir del 11 de diciembre de 2020, el indicador UFV comienza a reflejar la existencia de una deflación no es necesaria la re-expresión monetaria de los estados financieros.

Esta modificación contable no tiene un efecto en la presentación de los Estados Financieros por cuanto la re-expresión monetaria de conformidad con normativa emitida por la ASFI estaba suspendida desde el ejercicio finalizado en diciembre 2008.

Nuevas Estimaciones Contables:

Durante esta gestión, no se han presentado nuevas estimaciones contables que corresponda informar.

NOTA 4 – ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

Al 31 de Diciembre de 2022 y 31 de Diciembre de 2021, existen fondos e inversiones temporarias de disponibilidad restringida, correspondientes a: i) los montos de encaje legal que la entidad ha depositado en efectivo y en el Fondo RAL, y que son invertidos en títulos valores o instrumentos autorizados, ii) fondos en cuentas con retenciones judiciales, iii) títulos valores adquiridos con pacto de recompra y los de reventa que no pueden ser libremente transferidos antes del vencimiento, a menos que exista un desistimiento de recompra del emisor de los títulos, iv) fondos entregados como garantía por servicios y alquileres de inmuebles, v) Cuotas de participación, para créditos destinados al sector productivo e incentivo para el uso de energía eléctrica y renovable.

Concepto		2022 Bs	2021 Bs
Cuenta de encaje – Entidades No Bancarias	(1)	5,392,887	
Cuotas de participación Fondo RAL afectados al encaje legal Importes entregados en garantía	(1)	2,879,459	5,597,162
Cuotas de participación Fondo para Créditos destinados al Sector Productivo y a Vivienda de Interés Social		249,286	4,536,804
Cuotas de participación Fondo FIUSEER Cuotas de participación Fondo CPRO		5,918,019	249,286
		1,992,007	5,918,019
		2,315,229	1,992,007
Total activos sujetos a restricciones		18,746,887	18,293,277

4.1 Encaje Legal

Descripción	2022		2021	
Moneda Nacional	Requerido Bs	Constituido Bs	Requerido Bs	Constituido Bs
Títulos	1,687,214	1,658,900	2,466,134	2,446,258
Efectivo	3,620,218	5,923,249	3,659,081	6,062,847
TOTAL	5,307,432	7,582,149	6,125,215	8,509,105
Moneda Extranjera	Requerido Bs	Constituido Bs	Requerido Bs	Constituido Bs
Títulos	1,217,480	1,220,559	2,087,166	2,090,546
Efectivo	1,398,522	2,678,498	1,333,959	2,727,410
TOTAL	2,616,001	3,899,056	3,421,125	4,817,956

NOTA 5 – ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

Al 31 de diciembre 2022	Corriente Bs	No Corriente Bs	Total Bs
Disponibilidades	16,880,443	1,880,477	18,760,920
Inversiones temporarias	18,732,674	1,537,750	20,270,424
Cartera	53,221,269	135,734,951	188,956,220
Otras cuentas por cobrar	1,720,599	124,006	1,844,605
Bienes realizables	-	-	-
Inversiones permanentes	8,630,610	2,778,621	11,409,231
Bienes de uso	1,477,539	-	1,477,539
Otros activos	(5,987,038)	6,152,526	165,488
Total Activo	94,676,096	148,208,330	242,884,426
Obligaciones con el público	104,513,367	71,501,639	176,015,006
Obligaciones con Instituciones Fiscales	17,220	-	17,220
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financ,	6,390,149	927,722	7,317,871
Otras cuentas por pagar	(326,736)	4,454,328	4,127,591
Previsiones	2,073,164	-	2,073,164
Total Pasivo	112,667,164	76,883,689	189,550,853
Cuentas Contingentes	-	-	-

Al 31 de diciembre 2021	Corriente Bs	No Corriente Bs	Total Bs
Disponibilidades	16,661,522	2,682,555	19,344,077
Inversiones temporarias	16,438,403	2,942,096	19,380,499
Cartera	36,991,494	141,920,927	178,912,421
Otras cuentas por cobrar	1,468,315	214,986	1,683,301
Bienes realizables	-	-	-
Inversiones permanentes	5,695,291	3,404,713	9,100,004
Bienes de uso	1,606,373	-	1,606,373
Otros activos	4,369,765	(4,134,560)	235,205
Total Activo	83,231,162	147,030,717	230,261,880
Obligaciones con el público	89,433,575	74,781,688	164,215,263
Obligaciones con Instituciones Fiscales	94	-	94
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financ.	3,654,428	4,186,253	7,840,680
Otras cuentas por pagar	(241,866)	4,458,608	4,216,741
Previsiones	2,008,867	-	2,008,867
Total Pasivo	94,855,097	83,426,548	178,281,645
Cuentas Contingentes	-	-	-

- Posición del Calce Financiero por Plazos

La Posición del Calce Financiero por Plazos, es la siguiente:

Al 31 de diciembre 2022	SALDO	A 30 DIAS	A 90 DIAS	A 180 DIAS	A 360 DIAS	A 720 DIAS	A más de 720 días
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
A C T I V O S	242,884,426	33,190,868	21,123,999	12,518,292	27,842,937	36,186,745	112,021,585
DISPONIBILIDADES	18,760,920	14,327,858	849,024	892,613	810,947	809,125	1,071,352
INVERSIONES TEMPORARIAS	20,270,424	6,546,214	11,525,584	339,395	321,482	344,996	1,192,754
CARTERA VIGENTE	173,237,746	3,462,643	6,482,102	9,292,492	18,265,559	33,305,724	102,429,228
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1,256,955	35,397	882,824	-	214,728	124,006	-
INVERSIONES PERMANENTES	11,444,869	630,000	-	538,200	7,498,049	411,977	2,366,644
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	17,913,511	8,188,756	1,384,466	1,455,591	732,173	1,190,917	4,961,608
PASIV O S	189,550,852	21,309,744	24,269,638	21,727,428	45,360,352	38,100,266	38,783,423
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - VISTA (1)	6,400	6,400	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - AHORRO (1)	41,448,485	2,530,228	5,060,457	4,382,484	6,197,768	8,570,010	14,707,539
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - A PLAZO (1)	125,059,163	13,595,402	16,870,019	16,396,079	32,345,112	28,223,185	17,629,366
OBLIGACIONES RESTRINGIDAS (1)	6,208,027	1,160,733	1,595,699	361,127	718,929	1,118,639	1,252,900
FINANCIAMIENTOS BCB	6,436,876	-	-	-	5,718,019	-	718,857
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANC. DEL PAIS	840,312	79,379	83,757	157,584	310,726	165,168	43,697
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2,380,187	639,957	659,320	35,788	61,357	20,437	963,328
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	7,171,402	3,297,645	386	394,367	8,442	2,826	3,467,736
B R E C H A S I M P L E		11,881,124	- 3,145,639	- 9,209,136	- 17,517,415	- 1,913,521	73,238,162
B R E C H A C U M U L A D A		11,881,124	8,735,485	- 473,652	- 17,991,067	- 19,904,588	53,333,574

(1) Incluye las obligaciones de empresas públicas

Al 31 de diciembre 2022	SALDO	A 30 DIAS	A 90 DIAS	A 180 DIAS	A 360 DIAS	A 720 DIAS	A más de 720 días
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
A C T I V O S	230,261,880	33,324,231	17,442,994	13,836,587	18,627,350	26,746,420	120,284,298
DISPONIBILIDADES	19,344,077	14,327,130	690,737	589,544	1,054,110	1,093,409	1,589,146
INVERSIONES TEMPORARIAS	19,380,499	5,279,622	10,280,704	328,673	549,404	560,790	2,381,306
CARTERA VIGENTE	166,972,926	1,970,533	4,067,023	6,597,214	12,417,229	22,437,763	119,483,164
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1,113,562	16,865	766,429	-	115,282	14,406	200,580
INVERSIONES PERMANENTES	9,129,640	-	-	1,168,200	4,556,727	3,353,298	51,414
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	14,321,175	11,730,081	1,638,100	5,152,956	(65,402)	(713,247)	(3,421,313)
PASIVOS	178,281,645	21,037,255	20,320,620	17,621,974	35,875,247	38,384,769	45,041,780
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - VISTA (1)	26,000	26,000	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - AHORRO (1)	40,617,499	1,796,864	3,593,728	3,112,259	4,401,399	6,224,519	21,488,730
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - A PLAZO (1)	116,181,925	14,388,729	15,725,778	13,876,751	28,328,783	27,959,725	15,902,158
OBLIGACIONES RESTRINGIDAS (1)	4,301,412	744,835	-	-	350,021	404,817	2,801,739
FINANCIAMIENTOS BCB	5,718,019	-	-	-	2,564,721	3,153,298	-
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANC. DEL PAIS	2,081,555	79,185	726,915	82,249	160,251	614,498	418,457
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2,590,955	907,179	274,199	141,978	70,071	27,912	1,169,616
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	6,764,279	3,094,463	-	408,737	-	-	3,261,080
B R E C H A S I M P L E		12,286,975	- 2,877,626	- 3,785,387	- 17,247,897	- 11,638,349	75,242,518
B R E C H A C U M U L A D A		12,286,975	9,409,349	5,623,962	- 11,623,935	- 23,262,283	51,980,235

(1) Incluye las obligaciones de empresas públicas

NOTA 6 – OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

A la fecha no existen operaciones y/o transacciones con partes relacionadas.

NOTA 7 – POSICION EN MONEDA EXTRANJERA

Los Estados Financieros, presentado en bolivianos incluyen el equivalente de saldos en Moneda Extranjera (ME), Moneda con mantenimiento de valor (CMV) y Unidad Fomento a la Vivienda (UFV) de acuerdo al siguiente detalle:

Al 31 de diciembre 2022	ME Equivalente Bs	CMV Equivalente Bs	UFV Equivalente Bs	TOTAL Equivalente Bs
Disponibilidades	4,967,864	-	-	4,967,864
Inversiones temporarias	10,272,442	-	-	10,272,442
Cartera	9,491,365	-	-	9,491,365
Otras cuentas por cobrar	70,821	-	-	70,821
Inversiones permanentes	9,000,630	-	-	9,000,630
Total Activo	33,803,122	-	-	33,803,122
Obligaciones con el público	25,835,423	-	-	25,835,423
Obligaciones con Instituciones	7,147	-	-	7,147
Otras cuentas por pagar	133,142	-	-	133,142
Previsiones	115,618	-	-	115,618
Total Pasivo	26,091,331	-	-	26,091,331
Posicion Larga (Corta)	7,711,791	-	-	7,711,791

Al 31 de diciembre 2021	ME Equivalente Bs	CMV Equivalente Bs	UFV Equivalente Bs	TOTAL Equivalente Bs
Disponibilidades	5,718,399	-	-	5,718,399
Inversiones temporarias	8,015,575	-	-	8,015,575
Cartera	6,024,721	-	-	6,024,721
Otras cuentas por cobrar	63,377	-	-	63,377
Inversiones permanentes	7,512,799	-	-	7,512,799
Otros activos	-	-	-	-
Total Activo	27,334,872	-	-	27,334,872
Obligaciones con el público	19,616,257	-	-	19,616,257
Obligaciones con Instituciones	61	-	-	61
Obligaciones c/Bcos y Entidad. Fin.	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar	184,666	-	-	184,666
Previsiones	84,597	-	-	84,597
Total Pasivo	19,885,581	-	-	19,885,581
Posicion Larga (Corta)	7,449,291	-	-	7,449,291

NOTA 8 - COMPOSICION DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

8a) DISPONIBILIDADES

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

CONCEPTO	2022 Bs	2021 Bs
Caja	3,650,390	4,198,162
Billetes y Monedas nominativo por moneda	3,650,390	4,198,162
Banco Central de Bolivia	5,392,887	5,597,162
Cuenta de encaje – Entidades No Bancarias	5,392,887	5,597,162
Bancos y corresponsales del país	9,717,642	9,548,753
Bancos y corresponsales del país nominativo por entidad	9,717,642	9,548,753
Total Disponibilidades	18,760,920	19,344,077

8B) CARTERA Y CONTINGENTE

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

CONCEPTO	2022 Bs	2021 Bs
Cartera Directa (a)	188,956,220	178,912,421
Cartera Vigente	122,412,823	137,343,307
Cartera Vencida	693,034	262,643
Cartera en Ejecución	5,891,801	6,057,248
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	50,824,923	29,629,619
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	2,277,130	-
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	58,814	-
Productos devengados por cobrar	20,060,865	18,504,717
Previsión para incobrables	(13,263,169)	(12,885,113)
Cartera Contingente	-	-
Total Cartera y Contingente	188,956,220	178,912,421
(a) El diferimiento de cuotas en el marco del DS 4196 del 17 de marzo de 2020 es :		
Préstamos diferidos vigentes	15,884,125	111,844,129
Préstamos diferidos vencidos	49,516	42,138
Préstamos diferidos en ejecución	27,273	-
Préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vigentes	6,559,517	3,672,860
Préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vencidos	176,353	-
Préstamos reprogramados o reestructurados diferidos en ejecución	16,912	-
Total Cartera Diferida	12,713,695	15,559,127
Productos devengados por cobrar de préstamos diferidos vigentes	4,519,623	8,328,710
Prod. deven. por cobrar de préstamos repr. o reest. diferidos vigentes	4,954,517	2,794,367
Productos devengados por cobrar de préstamos diferidos vencidos	45,240	9,975
Prod. deven. por cobrar de préstamos repr. o reest. diferidos vencidos	175,731	-
Productos devengados por cobrar de préstamos diferidos en ejecución	11,158	-
Prod. deven. por cobrar de préstamos repr. o reest. diferidos ejecución	8,131	-
Total Productos Devengados por Cobrar Diferidos	9,714,401	11,133,053
Previsión específica para incobrabil. de préstamos diferidos vigentes	(54,927)	(93,377)
Prev. espec. para incobrabil. préstamos repr. o reest. diferidos vigentes	(62,714)	(34,873)
Previsión específica para incobrabil. de préstamos diferidos vencidos	(13,024)	(15,260)
Prev. espec. para incobrabil. préstamos repr. o reest. diferidos vencidos	(51,784)	-
Previsión específica para incobrabil. de préstamos diferidos ejecución	(27,273)	-
Prev. espec. para incobrabil. préstamos repr. o reest. diferidos ejecución	(16,912)	-
Total Previsiones Específicas Diferidas	(226,633)	(143,510)

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

Al 31 de diciembre 2022

Tipo de Crédito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Empresarial	-	-	-	-	-
Pyme	-	60,483	-	-	756
Microcréditos DG	-	68,167,792	859,819	3,779,146	2,401,536
Microcréditos No DG	-	27,309,410	381,467	837,875	1,100,049
De consumo DG	-	20,088,669	193	442,821	497,466
De consumo No DG	-	32,478,431	489,539	890,773	2,073,174
De vivienda	-	25,132,963	1,239,147	-	212,493
De vivienda s/Gtia Hip	-	-	-	-	-
Previsión Genérica	-	-	-	-	6,977,695
TOTALES	-	173,237,746	2,970,164	5,950,615	13,263,169

DG= Debidamente Garantizados.

Al 31 de diciembre 2021

Tipo de Crédito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Empresarial	-	-	-	-	-
Pyme	-	151,083	-	-	1,889
Microcréditos DG	-	69,956,579	41,478	3,779,146	2,040,420
Microcréditos No DG	-	23,844,949	213,867	868,643	946,434
De consumo DG	-	17,264,219	-	539,870	509,961
De consumo No DG	-	31,158,226	7,298	869,589	1,810,422
De vivienda	-	24,597,868	-	-	48,342
De vivienda s/Gtia Hip	-	-	-	-	-
Previsión Genérica	-	-	-	-	7,527,647
TOTALES	-	166,972,925	262,643	6,057,248	12,885,113

DG= Debidamente Garantizados.

2. Clasificación de cartera por:

2.1. Clasificación de cartera por actividad económica del deudor

Al 31 de diciembre 2022

Actividad Económica	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganadería	-	7,215,625	38,523	-	27,079
Caza, Silvicultura y Pesca	-	40,000	-	-	-
Minerales metalicos y no metalicos	-	460,710	54,148	-	57,553
Industria Manufacturera	-	10,847,745	89,491	112,003	185,315
Produccion y Distribucion de energia, gas y agua	-	325,138	-	-	-
Construccion	-	9,109,018	1,287,147	726,132	653,241
Venta al por mayor y menor	-	28,663,416	656,655	1,039,019	1,071,247
Hoteles y Restaurantes	-	10,166,219	386,903	87,005	395,545
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	49,381,579	108,954	1,195,411	1,048,427
Intermediacion financiera	-	11,433	-	-	29
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	33,728,875	259,661	2,624,653	2,256,401
Administracion publica, defensa y seguridad social	-	3,121,884	62,998	61,263	150,637
Educacion	-	10,622,992	-	46,687	247,003
Servicios sociales, comunales y personales	-	5,767,669	193	58,443	110,399
domestico	-	9,410	-	-	282
Actividades atipicas	-	3,766,037	25,492	-	82,316
Previsión Genérica	-	-	-	-	6,977,695
TOTALES	-	173,237,746	2,970,164	5,950,615	13,263,169

Al 31 de diciembre 2021

Actividad Económica	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganadería	-	6,843,588	-	-	20,179
Caza, Silvicultura y Pesca	-	55,000	-	-	-
Minerales metalicos y no metalicos	-	109,244	-	-	838
Industria Manufacturera	-	9,661,051	-	112,003	152,077
Produccion y Distribucion de energia, gas y agua	-	436,421	-	-	-
Construccion	-	10,225,882	63,853	726,132	536,423
Venta al por mayor y menor	-	29,215,183	27,430	1,049,267	834,421
Hoteles y Restaurantes	-	8,165,818	-	87,005	152,344
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	46,158,904	166,313	1,356,146	1,065,632
Intermediacion financiera	-	14,583	-	-	36
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	34,553,877	5,048	2,603,468	2,098,529
Administracion publica, defensa y seguridad social	-	3,024,891	-	61,263	134,334
Educacion	-	9,473,401	-	46,687	221,748
Servicios sociales, comunales y personales	-	5,264,703	-	15,277	57,974
Actividades atipicas	-	3,770,378	-	-	82,931
Previsión Genérica	-	-	-	-	7,527,647
TOTALES	-	166,972,925	262,643	6,057,248	12,885,113

2.2. Clasificación de cartera por destino del crédito

Al 31 de diciembre 2022

Destino del crédito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganadería	-	5,813,477			895
Caza, Silvicultura y Pesca	-	40,000			-
Minerales metalicos y no metalicos	-	66,990	54,148		56,158
Industria Manufacturera	-	6,613,915	68,864	20,145	37,401
Produccion y Distribucion de energía, gas y agua	-	301,017			-
Construccion	-	25,805,255	1,239,147	682,057	611,414
Venta al por mayor y menor	-	34,515,971	922,296	829,591	1,499,232
Hoteles y Restaurantes	--	4,024,174	320,092	51,305	219,668
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	39,282,718	108,954	1,185,151	912,035
Intermediacion financiera	-	9,413,976		480,468	457,137
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	39,084,524	225,739	2,561,069	2,220,420
Administración pública, defensa y seguridad social	-	139,943			4,198
Educación	-	622,218			19,363
Servicios sociales, comunales y personales	-	7,513,568	30,924	140,829	247,554
Previsión Genérica	-	-	-	-	6,977,695
TOTALES	-	173,237,746	2,970,164	5,950,615	13,263,169

Al 31 de diciembre 2021

Destino del crédito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganadería	-	5,336,715			1,013
Caza, Silvicultura y Pesca	-	55,000			-
Minerales metalicos y no metalicos	-	171,979			2,720
Industria Manufacturera	-	5,918,303		20,145	24,444
Produccion y Distribucion de energía, gas y agua	-	392,814			-
Construccion	-	27,170,095	63,853	682,057	490,643
Venta al por mayor y menor	-	35,184,217	32,477	915,704	1,176,416
Hoteles y Restaurantes	--	4,340,872		51,305	57,523
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	37,883,365	164,063	1,248,837	904,736
Intermediacion financiera	-	6,754,348	2,250	480,468	419,792
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	35,937,781		2,561,069	2,069,975
Administración pública, defensa y seguridad social	-	234,103			7,023
Educación	-	709,074			22,475
Servicios sociales, comunales y personales	-	6,884,257		97,664	180,705
Previsión Genérica	-	-	-	-	7,527,647
TOTALES	-	166,972,925	262,643	6,057,248	12,885,113

3. Clasificación de cartera por tipo de garantía, estado del crédito y provisiones

Al 31 de diciembre 2022

Tipo de garantía	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Autoliquidables	-	2,050,827	-	4,221,967	3,112,252
Hipotecaria	-	111,399,079	2,099,158	1,728,648	3,173,223
Otras garantías	-	59,787,840	871,006	-	6,977,695
Previsión Genérica	-	-	-	-	-
TOTALES	-	173,237,746	2,970,164	5,950,615	13,263,169

Al 31 de diciembre 2021

Tipo de garantía	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Autoliquidables	-	1,689,403	-	-	-
Hipotecaria	-	110,280,347	41,478	4,319,016	2,600,611
Otras garantías	-	55,003,176	221,165	1,738,232	2,756,856
Previsión Genérica	-	-	-	-	7,527,647
TOTALES	-	166,972,925	262,643	6,057,248	12,885,113

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

Al 31 de diciembre 2022

Calificación	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
A	-	0%	171,380,601	99%	-	0%	-	0%	1,472,079	11%
B	-	0%	1,535,272	1%	33,945	1%	-	0%	72,256	1%
C	-	0%	312,790	0%	1,732,902	58%	-	0%	258,422	2%
D	-	0%	-	0%	244,004	8%	-	0%	87,882	1%
E	-	0%	-	0%	513,077	17%	-	0%	255,676	2%
F	-	0%	9,083	0%	446,236	15%	5,950,615	100%	4,139,160	31%
Prev. Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	6,977,695	53%
TOTALES	-	0%	173,237,746	100%	2,970,164	100%	5,950,615	100%	13,263,169	100%

Al 31 de diciembre 2021

Calificación	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
A	-	0%	166,755,102	100%	-	0%	-	0%	11,393,191	11%
B	-	0%	217,823	0%	7,583	3%	-	0%	11,281	0%
C	-	0%	-	0%	241,076	92%	-	0%	44,067	0%
D	-	0%	-	0%	13,984	5%	-	0%	-	0%
E	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	11,187	0%
F	-	0%	-	0%	-	0%	6,057,248	100%	3,897,740	30%
Prev. Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	7,527,647	58%
TOTALES	-	0%	166,972,925	100%	262,643	100%	6,057,248	100%	12,885,113	100%

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

Al 31 de diciembre 2022

Concentración	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
1° a 10° mayores	-	0%	12,183,525	7%	1,205,202	41%	-	0%	222,092	2%
11° a 50° mayores	-	0%	25,768,764	15%	-	0%	2,815,903	47%	1,550,218	12%
51° a 100° mayores	-	0%	19,019,314	11%	386,965	13%	829,290	14%	626,942	5%
Otros	-	0%	116,266,144	67%	1,377,997	46%	2,305,422	39%	3,886,222	29%
Prev. Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	6,977,695	53%
TOTALES	-	0%	173,237,746	100%	2,970,164	100%	5,950,615	100%	13,263,169	100%

Al 31 de diciembre 2021

Concentración	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
1° a 10° mayores	-	0%	13,467,009	8%	-	0%	-	0%	62,039	0%
11° a 50° mayores	-	0%	23,710,995	14%	-	0%	2,815,903	46%	1,541,424	12%
51° a 100° mayores	-	0%	18,602,570	11%	-	0%	829,290	14%	471,802	4%
Otros	-	0%	111,192,352	67%	262,643	100%	2,412,055	40%	3,282,201	25%
Prev. Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	7,527,647	58%
TOTALES	-	0%	166,972,925	100%	262,643	100%	6,057,248	100%	12,885,113	100%

6. Evolución de la cartera de créditos en los últimos tres periodos:

Concepto		2022 Bs	2021 Bs	2020 Bs
Cartera Vigente		122,412,823	137,343,307	168,110,560
Cartera Vencida		693,034	262,643	-
Cartera en Ejecución		5,891,801	6,057,248	6,306,185
Cartera reprogramada o reestructurada vigente		50,824,923	29,629,619	1,660,862
Cartera reprogramada o reestructurada vencida		2,277,130	-	-
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución		58,814	-	-
Previsión específica para incobrabilidad		6,285,475	5,357,466	5,511,062
Previsión generica para incobrabilidad		6,977,695	7,527,647	7,031,535
Previsión ciclica		1,439,110	1,375,527	1,432,955
Cargos por previsión específica para incobrabilidad	(1)	951,660	(139,538)	60,568
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad	(2)	125,695	438,683	1,516,719
Productos por cartera (Ingresos Financieros)		20,890,734	19,668,040	23,214,745
Productos en suspenso		3,555,205	2,711,361	1,969,860
Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas		244,337	294,918	292,498
Créditos castigados por insolvencia		783,925	760,274	764,295
Número de Prestatarios		2,365	2,259	2,292

Corresponde a los cargos netos de provisiones:+		2022 Bs	2021 Bs	2020 Bs
Cargos por previsión específica para incobrabilidad	(1)	3,826,772	16,997,130	16,482,593
Disminucion de prevision especifica para incobrabilidad		(2,875,113)	(17,136,668)	(16,422,024)
Total Neto:		951,660	(139,538)	60,568
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad	(2)	208,650	593,129	1,530,555
Disminucion de prevision especifica para incobrabilidad		(82,955)	(154,446)	(13,835)
Total Neto:		125,695	438,683	1,516,719

7. Reprogramaciones:

La Cooperativa, producto de la pandemia del coronavirus, y merced a normativa vigente, ha efectuado reprogramaciones, por un valor de Bs 50.824.923.- los cuales, han tenido un efecto significativo en la cartera y los resultados.

8. Límites legales

NOTA 8.b - LIMITE LEGAL	%	52,436,793	51,589,486	48,430,425
8. Los limites legales prestables que se establecen en la normativa vigente son los siguientes:				
Concepto		2022 Bs	2021 Bs	2020 Bs
Credito a prestatario o grupo sin garantias reales	5%	2,621,840	2,579,474	2,421,521
Credito a prestatario o grupo con garantias reales	20%	10,487,359	10,317,897	9,686,085
Contingentes contragarantizadas Bancos del Exterior	30%	15,731,038	15,476,846	14,529,128

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

Conciliación de Provisiones de Cartera
(139 + 251 + 253 + 255)

Concepto		2022 Bs	2021 Bs	2020 Bs
Previsión Inicial:		14,893,980	(14,598,024)	13,208,681
(-) Castigos y Bienes y Otros		(23,651)	(14,058)	(187,945)
(-) Recuperaciones		(3,570,131)	(17,291,114)	(16,435,860)
(+) Provisiones Constituidas		4,036,136	17,601,128	18,013,147
Previsión Final:		15,336,334	14,893,980	14,598,024

8C) INVERSIONES TEMPORARIAS Y PERMANENTES

INVERSIONES TEMPORARIAS

La composición del Grupo al 31 de Diciembre de 2022 y 31 de Diciembre de 2021 es la siguiente:

CONCEPTO	2022 Bs	2021 Bs
Inversiones en entidades financieras del país	16,797,107	14,264,412
Caja de ahorros	16,797,107	14,264,412
Inversiones en otras entidades no financieras	593,858	579,283
Participación en Fondos de Inversion	593,858	579,283
Inversiones de disponibilidades restringidas	2,879,459	4,536,804
Cuotas de participación Fondo RAL afectados al encaje legal	2,879,459	4,536,804
Total Inversiones Temporarias	20,270,424	19,380,499
 (1) El rendimiento promedio obtenido fue de:		
Inversion Moneda Nacional	2.67%	3.71%
Inversion Moneda Extranjera	0.91%	0.29%
Inversion Permanente Total	1.86%	2.12%

INVERSIONES PERMANENTES

La composición del Grupo al 31 de Diciembre de 2022 y 31 de Diciembre de 2021 es la siguiente:

CONCEPTO	2022 Bs	2021 Bs
Inversiones en entidades financieras del país	1,168,200	1,168,200
Depositos a plazo fijo	1,168,200	1,168,200
Inversiones en otras entidades no financieras	51,414	51,414
Participación en entidades de servicios públicos	51,414	51,414
Inversiones de disponibilidades restringidas	10,225,255	7,910,026
Cuotas Particip. Fondo p/Créditos Destin Sector Productivo y Viv. de Int. Soc.	5,918,019	5,918,019
Cuotas de participación Fondo FIUSEER	1,992,007	1,992,007
Cuotas de participación Fondo CPRO	2,315,229	-
Productos devengados por cobrar inversiones permanentes	3,769	7,028
Devengados inversiones en entidades financieras del país	3,769	7,028
(Prevision para inversiones permanentes)	(39,408)	(36,664)
Prevision inversiones en en otras entidades no financieras	(39,408)	(36,664)
Total Inversiones Permanentes	11,409,231	9,100,004
 (1) El rendimiento promedio obtenido fue de:		
Inversion Moneda Nacional	4.10%	5.39%
Inversion Moneda Extranjera	0.00%	0.00%
Inversion Permanente Total	0.79%	0.77%

8D) OTRAS CUENTAS POR COBRAR

La composición del Grupo al 31 de Diciembre de 2022 y 31 de Diciembre de 2021 es la siguiente:

CONCEPTO	2022 Bs	2021 Bs
Pagos anticipados	721,238	731,039
Pago anticipado del impuesto a las transacciones	373,223	654,978
Anticipos por compras de bienes y servicios	298,708	27,090
Seguros pagados por anticipados	49,308	48,971
Diversas	1,256,955	1,113,562
Comisiones por cobrar	34,721	16,544
Primas de seguros por cobrar	828,179	643,825
Gastos por recuperar	134,171	161,964
Crédito fiscal IVA	676	320
Importes entregados en garantía	249,286	249,286
Cuentas por cobrar - comisiones por pago de bonos sociales	4,822	28,735
Otras partidas pendientes de cobro	5,100	12,888
(Prevision para otras cuentas por cobrar)	(133,588)	(161,300)
(Previsión específica para cuentas por cobrar diversas)	(133,588)	(161,300)
Total Otras Cuentas por Cobrar	1,844,605	1,683,301

8E) BIENES REALIZABLES

La Cooperativa no registra movimientos:

8F) BIENES DE USO

La composición del Grupo al 31 de Diciembre de 2022 y 31 de Diciembre de 2021 es la siguiente:

CONCEPTO	2022 Bs	2021 Bs
Terrenos	152,157	152,157
Terrenos	152,157	152,157
Edificios	726,956	764,384
Edificios	1,497,116	1,497,116
(Depreciación Acumulada Edificios)	(770,160)	(732,732)
Mobiliario y Enseres	133,753	156,244
Mobiliario y Enseres	951,868	936,968
(Depreciación Acumulada Mobiliario y Enseres)	(818,115)	(780,724)
Equipos e Instalaciones	289,848	387,411
Equipos e Instalaciones	1,471,138	1,460,241
(Depreciación Acumulada Equipos e Instalaciones)	(1,181,290)	(1,072,831)
Equipos de Computación	174,824	146,178
Equipos de Computación	1,622,780	1,506,328
(Depreciación Acumulada Equipos de Computación)	(1,447,956)	(1,360,151)
Total Bienes de Uso	1,477,539	1,606,373
Gasto de Depreciacion	(271,084)	(283,910)

8G) OTROS ACTIVOS

La composición del Grupo al 31 de Diciembre de 2022 y 31 de Diciembre de 2021 es la siguiente:

CONCEPTO	2022 Bs	2021 Bs
Bienes diversos	80,832	80,759
Papelería, útiles y materiales de servicios	80,832	80,759
Activos Intangibles	84,655	154,446
Programas y aplicaciones informáticas	84,655	154,446
Total Otros Activos	165,488	235,205
Gasto de Amortizacion	(97,631)	(120,722)

8H) FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS

En cumplimiento a la normativa vigente, la Cooperativa no registra movimientos

8I) OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

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

Concepto	2022 Bs	2021 Bs	2020 Bs
Obligaciones con el público a la vista	6,400	26,000	-
Obligaciones con el público por cuentas de ahorro	41,448,485	40,617,499	40,707,411
Obligaciones con el público a plazo	125,059,163	116,181,925	117,020,351
Obligaciones con el público restringidas	6,208,027	4,301,412	4,319,555
Cargos devengados por pagar	3,292,930	3,088,427	3,252,018
Total Obligaciones con el Publico	176,015,006	164,215,263	165,299,334

8J) OBLIGACIONES FISCALES

La composición del Grupo al 31 de Diciembre de 2022 y 31 de Diciembre de 2021 es la siguiente:

CONCEPTO	2022 Bs	2021 Bs
Obligaciones fiscales a la vista	17,220	94
Total Obligaciones Fiscales	17,220	94

8K) OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO

La composición del Grupo al 31 de Diciembre de 2022 y 31 de Diciembre de 2021 es la siguiente:

CONCEPTO		2022 Bs	2021 Bs
BCB a plazo	a)	6,436,876	5,718,019
Bancos y otras entidades financieras del país a plazo	b)	840,312	2,081,555
Cargos devengados por pagar		40,684	41,106
Total Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento		7,317,871	7,840,680

a) Detalle de Préstamos del BCB al 31/12/22

Expresado en Bolivianos al T/C 6.86

FINANCIADOR	PRODUCTO	MONTO Original	SALDO	MONEDA
B.C.B.	Crédito	2,564,721	2,564,721	Bs.
B.C.B.	Crédito	3,353,298	3,153,298	Bs.
B.C.B.	Crédito	718,857	718,857	Bs.
TOTAL		6,636,876	6,436,876	

b) Detalle de Obligaciones con Otras Entidades de Financiamiento al 31/12/22

Expresado en Bolivianos al T/C 6.86

FINANCIADOR	PRODUCTO	MONTO Original	SALDO	MONEDA
Banco Unión S.A.	Línea de Crédito	3,000,000	750,000	Bs.
Coop. S.C. Borromeo R.L.	Caja de Ahorro	5,000	90,312	Bs.
TOTAL		3,005,000	840,312	

8L) OTRAS CUENTAS POR PAGAR

La composición del Grupo al 31 de Diciembre de 2022 y 31 de Diciembre de 2021 es la siguiente:

CONCEPTO		2022 Bs	2021 Bs
Diversas		2,380,188	2,590,955
Retenciones por orden de autoridades publicas		1,800	1,800
Acreedores fiscales por retenciones a terceros		21,987	19,945
Acreedores fiscales por impuestos a cargos de la entidad		389,816	520,376
Acreedores por cargas sociales retenidas a terceros		48,364	48,197
Acreedores por cargas sociales a cargo de la entidad		65,466	63,262
Dividendos por pagar		1,065,604	1,225,440
Acreedores varios	a)	787,151	711,935
Provisión para indemnizaciones		1,744,822	1,625,786
Provisión para primas		391,109	389,466
Provisión para indemnizaciones		1,205,756	1,048,970
Provisión impuesto a la propiedad bienes inmuebles y vehículos		9,000	9,000
Provisión para otros impuestos		11,900	5,000
Provisión para fondos de educación, asistencia y previsión social		127,057	173,350
Partidas pendientes de imputación		2,581	-
Fallas de caja		2,581	-
Total Otras Cuentas por Pagar		4,127,591	4,216,741
a) Acreedores varios		2022 Bs.	2021 Bs.
Seguro de Desgravamen Hipotecario		(78,419)	52,519
Cuentas por pagar Funcionarios		24,101	18,218
Gastos de Asamblea por Pagar		309,000	180,000
Otras Cuentas por Pagar M		457,473	384,458
Comité Electoral por Pagar		14,400	-
Servicio de Auditoria		-	14,100
Seguro Incendio y Aliados		9,503	6,525
Cuota Mortuoria		51,094	56,115
TOTAL		787,151	711,935

8M) PREVISIONES

La composición del Grupo al 31 de Diciembre de 2022 y 31 de Diciembre de 2021 es la siguiente:

CONCEPTO	2022 Bs	2021 Bs
Genericas voluntarias perdidas aun no identificadas	634,055	633,340
Generica ciclica	1,439,110	1,375,527
Total Previsiones	2,073,164	2,008,867

8N) VALORES EN CIRCULACION

La Cooperativa no registra movimientos

8O) OBLIGACIONES SUBORDINADAS

La Cooperativa no registra movimientos

8P) OBLIGACIONES CON EMPRESAS PÚBLICAS

La Cooperativa no registra movimientos

8Q) INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS

La composición del Grupo al 31 de Diciembre 2022 y 31 de Diciembre 2021 es la siguiente:

CONCEPTO	2022 Bs	2021 Bs
Ingresos Financieros	21,408,773	20,179,124
Productos por Disponibilidades	67,136	65,074
Productos por Inversiones temporarias	369,237	378,320
Productos por Cartera Vigente	20,609,469	19,506,571
Productos por Cartera con Vencida	183,629	39,696
Productos por Cartera en Ejecución	97,636	121,773
Productos por inversiones permanentes	81,666	67,690
Gastos Financieros	7,718,594	7,041,267
Cargos por Obligaciones con el publico	7,631,560	6,925,058
Cargos por Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	52,786	86,134
Cargos por Otras Cuentas por pagar y Comisiones Financieras	34,248	30,075
Resultado Financiero Bruto	13,690,179	13,137,857
 El promedio de las tasas fue de:		
Cartera de créditos MN	12.16%	11.60%
Cartera de créditos ME	11.47%	11.26%
Cartera Consolidada	12.12%	11.59%
Costos de los depositos MN	5.01%	4.78%
Costos de los depositos ME	1.80%	0.93%
Depositos Consolidados	4.57%	4.29%
Costos de los financiamientos MN	0.70%	1.04%
Costos de los financiamientos ME	0.00%	0.00%
Financiamientos Consolidados	0.70%	1.04%

8R) RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS

La composición del Grupo al 31 de Diciembre de 2022 y 31 de Diciembre de 2021 es la siguiente:

CONCEPTO	2022 Bs	2021 Bs
Recuperaciones de activos financieros castigados	-	81,674
Recuperaciones de capital	-	16,007
Recuperaciones de interés	-	62,719
Recuperaciones de otros conceptos	-	2,949
Dismin. De Prev. P/Incob. de cartera y otras Ctas. por cobrar	3,596,858	17,291,494
Específica para incobrabilidad de cartera	2,875,113	17,136,668
Otras cuentas por cobrar	26,727	380
Genérica voluntaria para pérdidas futuras aún no identificadas	612,064	-
Generica ciclica	82,955	154,446
Total recuperacion de activos financieros	3,596,858	17,373,168

8S) CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACION DE ACTIVOS

La composición del Grupo al 31 de Diciembre de 2022 y 31 de Diciembre de 2021 es la siguiente:

CONCEPTO	2022 Bs	2021 Bs
Perdidas por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	4,068,743	17,617,899
Específica para incobrabilidad de cartera	3,826,772	16,997,130
Genérica para incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional	-	496,112
Genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos	62,112	-
Otras cuentas por cobrar	32,607	16,771
Genérica voluntaria para pérdidas futuras aún no identificadas	714	10,868
Generica ciclica	146,538	97,017
Perdidas por inversiones temporarias	13,045	10,129
Perdidas por inversiones temporarias	13,045	10,129
Perdidas por inversiones permanentes financieras	2,744	4,116
Perdidas por inversiones permanentes financieras	2,744	4,116
Castigos de Productos Financieros	124,615	194,075
Castigo de productos por cartera	124,615	194,075
Total cargos por incobrabilidad y desvalorizacion de activos	4,209,148	17,826,219

8T) INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS

La composición del Grupo al 31 de Diciembre de 2022 y 31 de Diciembre de 2021 es la siguiente:

CONCEPTO	2022 Bs	2021 Bs
Otros ingresos operativos	348,100	236,455
Comisiones por servicios	246,217	168,137
Ganancia por operaciones de cambio y arbitraje	50,734	37,920
Ingresos operativos diversos	a) 51,149	30,398
Otros gastos operativos	5,240	219
Gastos operativos diversos	b) 5,240	219
Resultado neto ingresos y gastos operativos	342,859	236,236
a) Ingresos Operativos Diversos		
Ingresos por gastos recuperados	500	231
Ingresos por servicios varios	-	2,336
Ingresos por la generación Crédito Fiscal	5,580	4,251
Otros ingreso operativos diversos	a-1) 45,069	23,581
TOTAL	51,149	30,398
b) Gastos Operativos Diversos		
Pérdidas por Operaciones de Cambio y Arbitraje	5,240	219
TOTAL	5,240	219
a-1) Otros Ingresos Operativos Diversos		
Pago de Aportes	41,679	16,138
Dietas Consejeros	3,390	6,080
Descuentos Funcionarios	-	1,363
TOTAL	45,069	23,581

8U) INGRESOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE GESTIONES ANTERIORES

La composición del Grupo al 31 de Diciembre de 2022 y 31 de Diciembre de 2021 es la siguiente:

CONCEPTO	2022 Bs	2021 Bs
Ingresos extraordinarios	1,331	1,193
Gastos extraordinarios	-	-
Resultado neto ingresos y gastos extraordinarios	1,331	1,193
Ingresos de gestiones anteriores	a) 259,455	329,042
Gastos de gestiones anteriores	b) 246,965	189,597
Resultado neto ingresos y gastos gestiones anteriores	12,490	139,445

a) Ingresos de Gestiones Anteriores	2022 Bs	2021 Bs
Comisiones mes de Diciembre	63,188	117,344
Registro Aportes del F.P.A. 4º Trim 2021	51,339	6,992
Pago por servicios mes de diciembre 2021	1,357	2,036
Reintegro Interés por Diciembre 2021	375	-
Reversión parcial Provisión Prima Anual 2021	134,764	112,807
Cancelación Impuesto Inmueble 2021	841	1,071
Reversión Saldo Provisión Asamblea 2021	7,469	-
Depósitos por Devolución	122	-
Cancelación por Mensajes de texto Encuesta	-	139
Compensación de Fondos	-	51,106
Reversión de Comprobantes	-	52,734
Registro Débito Fiscal	-	(15,187)
Depósitos por Devolución	-	-
TOTAL	259,455	329,042
b) Gastos de Gestiones Anteriores		
Registro Aportes al F.P.A.	57,441	-
Pago de Servicios Mes Anterior	1,023	8,833
Pago Horas Extras Guardias Policiales	1,829	-
Reclasificación de Cuentas	7,460	16,967
Gastos Incentivo Asamblea Anual 2021	156,029	137,060
Pago Licencia de Funcionamiento y Patentes	9,323	7,582
Reversión Saldo del IUE 2020	1,161	-
Pago cuota CONCOBOL 2021	2,259	2,292
Pago Calificación de Desempeño 2021	10,440	-
Pago Incentivo Cumplimiento de Metas	-	1,200
Pago Honorarios Abogado	-	1,666
Cancelación Consumo Agua Potable	-	81
Cancelación Memorias Anuales	-	13,916
Registro Garantía Alquiler Coliseo	-	388
TOTAL	246,965	189,985

8V) GASTOS DE ADMINISTRACION

La composición del Grupo al 31 de Diciembre de 2022 y 31 de Diciembre de 2021 es la siguiente:

CONCEPTO	2022 Bs	2021 Bs
Gastos del Personal a)	7,405,139	7,437,027
Servicios contratados	1,076,565	1,116,352
Seguros	153,288	143,222
Comunicaciones y traslados	177,040	169,831
Impuestos	649,354	615,500
Mantenimiento y Reparaciones	128,543	175,584
Depreciación y desvalorización de bienes de uso	271,084	283,910
Amortización de Cargos diferidos	97,631	120,722
Otros Gastos de Administración b)	2,183,715	2,003,459
Total Gastos de Administración	12,142,358	12,065,606

(a) Los gastos de personal mas importantes corresponden a:	2022 Bs	2021 Bs
Remuneraciones a directores y síndicos	528,075	475,868
Sueldos, salarios y bonos	4,614,971	4,653,618
Asignaciones fallas de caja	18,320	19,000
Viáticos	8,918	3,566
Aguinaldo y primas	770,540	776,623
Compensación vacaciones	7,049	-
Asignaciones familiares	98,000	84,000
Indemnizaciones por antigüedad	422,034	413,291
Incentivos	24,025	34,070
Personal contratado	59,091	-
Otras retribuciones	-	106,174
Aportes por cargas sociales	774,224	780,794
Refrigerios	15,927	14,090
Uniformes	8,640	25,109
Capacitación	16,081	26,298
Otros servicios al personal	39,243	24,526
TOTAL	7,405,139	7,437,027

(b) Los otros gastos de administracion mas importantes son:	2022 Bs	2021 Bs
Gastos notariales y judiciales	53,598	112,604
Alquileres	248,808	248,808
Energía eléctrica, agua y calefacción	89,549	85,172
Papelería, útiles y materiales de servicio	157,878	125,845
Suscripciones y afiliaciones	28,425	28,216
Propaganda y publicidad	240	-
Gastos de representación	4,030	235
Aportes – Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero	230,066	211,079
Aportes al Fondo de Protección del Ahorrista	843,040	819,707
Gastos en comunicaciones y publicaciones en prensa	18,901	19,775
Diversos	509,179	352,018
TOTAL	2,183,715	2,003,459

8W) CUENTAS CONTINGENTES

La Cooperativa no registra movimientos

8X) CUENTAS DE ORDEN

La composición del Grupo al 31 de Diciembre 2022 y 31 de Diciembre 2021 es la siguiente:

Concepto	2022 Bs	2021 Bs
Garantías recibidas	456,009,510	476,545,471
Garantías hipotecarias	450,447,728	472,988,894
Depositos en la entidad financiera	5,561,782	3,556,577
Cuentas de registro	91,921,796	85,460,673
Lineas de credito otorgadas y no utilizadas	244,337	294,918
Documentos y valores de la entidad	86,965,809	81,355,192
Cuentas incobrables castigadas y condonadas	849,628	792,385
Productos en suspenso	3,555,205	2,711,361
Otras cuentas de registro	306,817	306,817
Total Cuentas de Orden	547,931,306	562,006,144

8Y) PATRIMONIOS AUTONOMOS

La Cooperativa no registra movimientos

NOTA 9 - PATRIMONIO NETO

En el Estado de Cambios del Patrimonio Neto, se muestran los movimientos que tuvieron las cuentas patrimoniales.

9a) CAPITAL SOCIAL

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

Concepto	2022 Bs	2021 Bs
Capital Pagado	6,728,842	6,638,388
Certificados de aportación	6,728,842	6,638,388
Total Capital Social	6,728,842	6,638,388
Cantidad de Títulos	168,221	165,960
Valor nominal a la fecha	40	40
Valor patrimonial proporcional	315.33	311.47

La variación en el Capital Pagado, de Bs 6.638.388.- a Bs 6.728.842.-, se debe a la venta de certificados de aportación a los socios, por un valor de Bs 90.454.-

9B) APORTES NO CAPITALIZADOS

La composición del Grupo al 31 de Diciembre de 2022 y 31 de Diciembre 2021 es la siguiente:

Concepto	2022 Bs	2021 Bs
Donaciones no capitalizables	287,983	287,983
Donaciones no capitalizables	287,983	287,983
Total Aportes no capitalizados	287,983	287,983

9C) AJUSTES AL PATRIMONIO

La Cooperativa no registra movimientos

9D) RESERVAS

La composición del Grupo al 31 de Diciembre de 2022 y 31 de Diciembre 2021 es la siguiente:

Concepto	2022 Bs	2021 Bs
Reserva legal	25,809,123	25,560,106
Reserva legal	25,809,123	25,560,106
Otras Reservas Obligatorias	19,215,424	18,497,689
Reservas estatutarias no distribuibles	16,087,481	15,369,746
Reservas no distribuibles p/ajuste p/inflación del patrimonio	3,127,943	3,127,943
Total Reservas	45,024,547	44,057,796

La variación en las Reservas, de Bs 25.560.106.- a Bs 25.809.123.-, se debe a la capitalización de las utilidades de la gestión anterior, en un 25%, según estatuto vigente, monto alcanzó a Bs 249.017.-

La variación en las Reservas Estatutarias No Distribuibles, de Bs 15.369.746.- a Bs 16.087.481.- se debe a la capitalización de las utilidades de la gestión anterior, en un 50%, según estatuto vigente, monto que alcanza a Bs 498.035.- y al traspaso de los dividendos no cobrados por mas de 5 años, (monto que alcanzó a Bs219.700.-

9E) RESULTADOS ACUMULADOS

La composición del Grupo al 31 de Diciembre de 2022 y 31 de Diciembre 2021 es la siguiente:

Concepto	2022 Bs	2021 Bs
Utilidades del período o gestión	1,292,200	996,068
Utilidades del período o gestión	1,292,200	996,068
Total Resultados Acumulados	1,292,200	996,068

NOTA 10 – PONDERACION DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

Al 31 de diciembre 2022

Código	Nombre	Activos de riesgo Bs	Coefficiente de riesgo	Activo Computable Bs
Categoría I	Activos con riesgo de 0%	24,148,934	0.00	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	-	0.10	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	24,272,534	0.20	4,854,507
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	24,457,627	0.50	12,228,814
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	15,088,068	0.75	11,316,051
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	154,917,263	1.00	154,917,263
TOTALES		<u>242,884,426</u>		<u>183,316,634</u>
10% sobre activo computable				18,331,663
Capital Regulatorio (10a)				52,436,793
Excedente patrimonial				34,105,130
Coeficiente de adecuación patrimonial				28.60%
10a) Corresponde al Capital Regulatorio vigente y enviado por la ASFI.				

Al 31 de diciembre 2021

Código	Nombre	Activos de riesgo Bs	Coefficiente de riesgo	Activo Computable Bs
Categoría I	Activos con riesgo de 0%	23,864,218	0.00	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	-	0.10	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	21,191,827	0.20	-
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	23,996,508	0.50	4,238,365
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	10,090,565	0.75	11,998,254
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	151,118,761	1.00	11,998,254
TOTALES		<u>230,261,880</u>		<u>151,118,761</u>
10% sobre activo computable Capital Regulatorio (10a) Excedente patrimonial				<u>174,923,304</u>
Coeficiente de adecuación patrimonial				17,492,330
10a) Corresponde al Capital Regulatorio vigente y enviado por la ASFI.				51,589,486
				34,097,156
				29.49%

NOTA 11 – CONTINGENCIAS

A la fecha de corte, la Cooperativa no presenta contingencias no registradas o no estimadas, y no tiene compromisos asumidos, excepto, los normales emergentes de operaciones y acciones propias del giro del negocio.

NOTA 12 – HECHOS POSTERIORES

Con posterioridad al período de información, no se han producido hechos o circunstancias que afecten en forma significativa los presentes estados financieros.

NOTA 13 – CONSOLIDACION DE ESTADOS FINANCIEROS

A la fecha de corte, la Cooperativa no registra inversiones en filiales

INFORMACIÓN FINANCIERA COMPLEMENTARIA

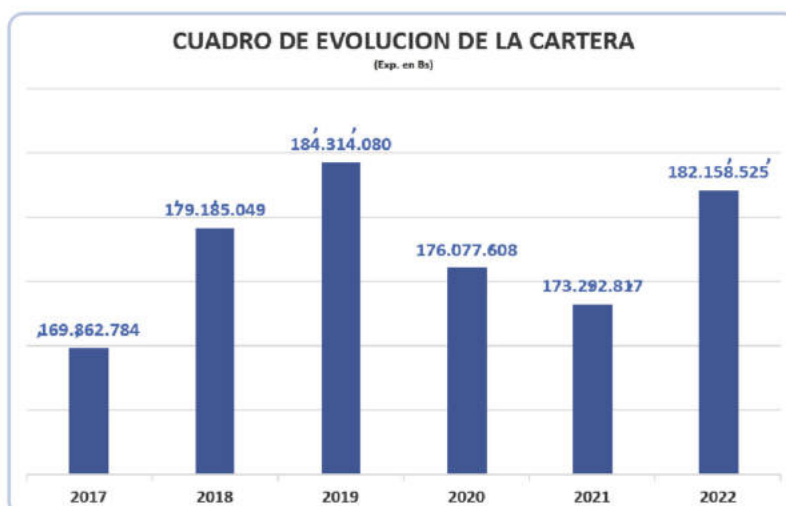
EVOLUCIÓN DEL ACTIVO

El crecimiento del Total Activo, en el periodo 2018 – 2022 fue de Bs23,446,923.- con un promedio anual de Bs4,689,385.-; representando en términos porcentuales un crecimiento de 10.69 %; lo que significó un crecimiento promedio anual de 2.09 %, teniendo en las gestiones 2020 y 2021 afección por los efectos de la Pandemia COVID-19.



EVOLUCIÓN DE LA CARTERA

En el último periodo quinquenal el activo más importante como es la Cartera de Créditos, muestra un crecimiento de 7.24 %, ya que de Bs169,862,784.- alcanzados al 31 de diciembre de 2017, al cierre de la gestión 2022, se tiene un saldo total de Bs182,158,525.-, representando por lo tanto un crecimiento promedio anual durante los últimos 5 años de orden del 1.48 %; resaltando en la gestión 2022 una recuperación importante de este rubro acompañando la reactivación económica en los lugares donde tiene cobertura la Cooperativa avanzando sustancialmente con las reprogramaciones de créditos cuyas cuotas fueron diferidas. La composición muestra que se generó una leve disminución de la concentración de la cartera con garantía hipotecaria. En términos monetarios, la Cartera Hipotecaria de Vivienda tuvo una recuperación en la gestión, como también la cartera de Consumo y una leve disminución de la cartera de Microcrédito.



EVOLUCIÓN DE LAS CAPTACIONES

En lo que respecta a las Captaciones, se observa un crecimiento en los últimos 5 años, ya que en el período indicado se alcanzó un crecimiento del orden del 6.15%, con un promedio anual de 1.28%, estabilizándose la concentración de los depósitos por moneda. Destacar que la competitividad vía tasas de interés por las Captaciones del Público en el sistema financiero fue importante en la gestión 2022, aspecto que se refleja incluso en la Tasa de Referencia (TRE) y pese a ello, la Cooperativa tuvo un importante crecimiento vía Depósitos a Plazo Fijo que por otra parte también significa un crecimiento del costo financiero. Asimismo, se informa que la composición de las Captaciones al 31 de Diciembre de 2022 muestra que la modalidad de Depósitos a Plazo Fijo como la más importante, con un saldo de Bs125,059,163.-, equivalente a una participación del 72.41%. Las cuentas de Caja de Ahorros representan el 24%, cuyo monto asciende a Bs41.448.485.- y la Obligaciones restringidas alcanzan a Bs6.208.027.- que representan el 3,59%



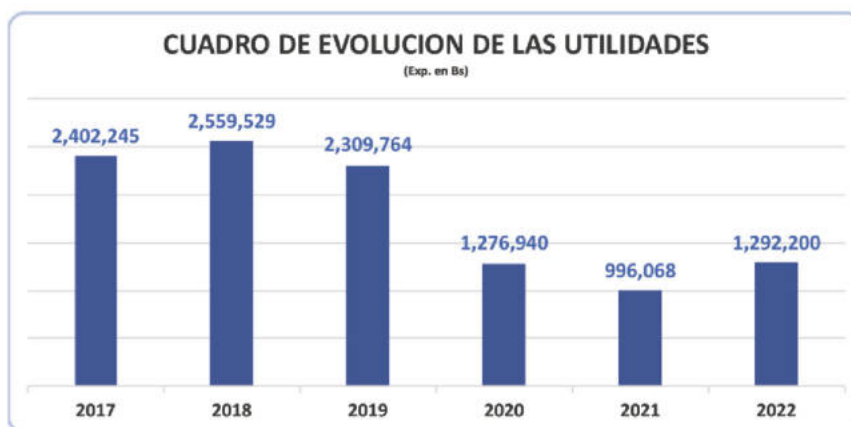
EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO

El Patrimonio de la Cooperativa se fortalece principalmente con los resultados positivos alcanzados en gestiones sucesivas, así como la confianza y el apoyo permanente de nuestros socios a través del incremento de los Certificados de Aportación que las gestiones 2021 y 2022 fueron afectadas en su desempeño regular tanto en la adquisición de certificados de aportación como en la generación de Utilidades; sin embargo, en el periodo de análisis se observa un crecimiento del 20.12%, con un promedio anual de 3.76%.



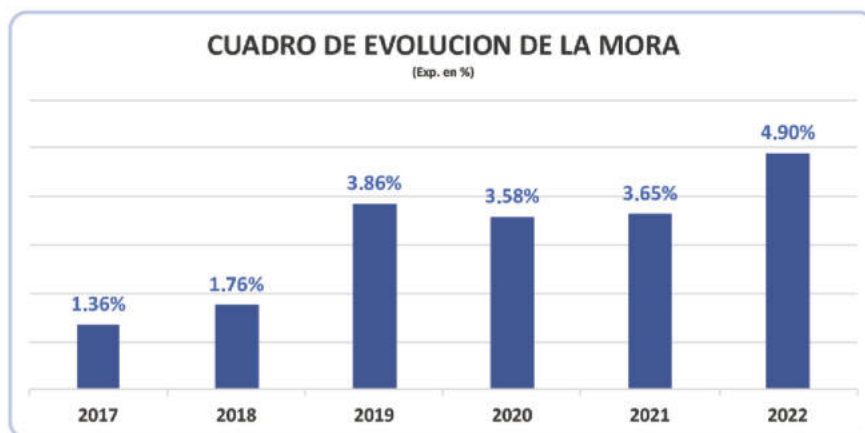
EVOLUCIÓN DE LAS UTILIDADES

Los Resultados de gestión se reflejan en las utilidades obtenidas, observándose excedentes con un promedio anual de Bs1,686,900.- las últimas 5 gestiones y una Utilidad de la última gestión de Bs1,292,200.-, afectado por los efectos del diferimiento, la reprogramación y la falta de rotación del capital, que continuará y se alisará en el tiempo. Pese a las dificultades propias de este período, la generación de Utilidades permite cumplir con nuestros socios y clientes mediante productos y servicios financieros de calidad y mantener a la Cooperativa en niveles competitivos dentro el sistema financiero.



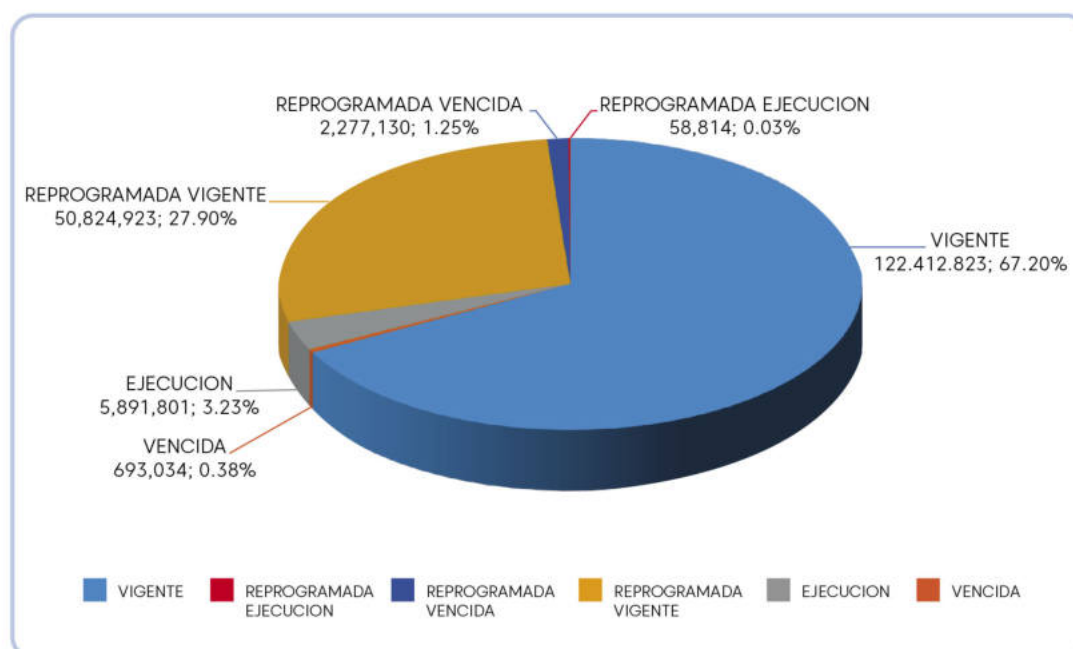
EVOLUCIÓN DE LOS ÍNDICES DE MORA

El principal indicador de Administración de Cartera como es el índice de morosidad, muestra que al 31 de diciembre de 2022, la Cooperativa alcanzó el 4.90%, de mora, observándose algunas dificultades de pago en los socios prestatarios y reflejando en el último periodo quinquenal un promedio de 3.55% anual. Actualmente, el Indicador de Morosidad es el indicador de mayor sensibilidad sobre el que hay que tener especial atención, debido principalmente a la afección que pudieron tener los socios en sus actividades ahondado por la coyuntura o en otros casos porque los períodos de gracia de los créditos reprogramados normativamente afectaron la regularidad de los pagos.



COMPOSICIÓN DE LA CARTERA AL 31 DE DICIEMBRE 2022

El saldo de la Cartera de Créditos Bruta, al 31 de diciembre de 2022 asciende a la suma de Bs182,158,525.- conforme a la siguiente composición: Cartera Vigente Bs122,412,823.- que representa el 67.20% del total de la Cartera; Cartera Vencida Bs693,034.- que representa el 0.38% del total; la Cartera en Ejecución que asciende a Bs5,891,801.- que representa el 3.23% del total, la Cartera Reprogramada Vigente que asciende a Bs50,824,923.- que representa el 27.90%, la Cartera Reprogramada Vencida que asciende a Bs 2,277,130.- que representa el 1.25% y finalmente la Cartera Reprogramada en Ejecución que asciende a Bs58,814.- que representa el 0.03%.



PERSONAL DE LA INSTITUCIÓN

OFICINA CENTRAL

Ing. Jorge Javier Sevilla Rosales
 Lic. Jorge Simon Belmonte Blancourt
 Lic. Marcelo Miranda Martinez
 Lic. Fernando Omar Canapi Quiñones
 Lic. Harold Imar Antezana Rojas
 Lic. Neissa Jimena Rodriguez Quiroz
 Dr. Alexis Gutierrez Sevilla
 Lic. Lidia Veliz Guzman
 Lic. Romel Boris Corrales Arce
 Lic. Lina Amparo Azuga Zeballos
 Lic. Luis Alberto Iriarte Ustariz
 Lic. Mildred María Baldi Ustariz
 Lic. Alfredo Marcelo Pereira Vargas
 Lic. Luis Oscar Ferreyra Fuentes
 Sr. Marcelo Jaldin Montero
 Ing. Alejandro Julio Mérida Gonzales
 Lic. Reinaldo Agreda Alvarez
 Lic. Edson Gonzalo Brun Nava
 Lic. Saúl Ledezma Vera
 Lic. Marcia Rocio Arce Ponce
 Ing. Carlos Eduardo Castellon Vargas
 Lic. Daniel Alfredo Gonzales Centellas
 Lic. Jheyson Camacho Lara
 Ing. Jose Maria Vasquez Velasco
 Ing. Jose Orlando Heredia Bellott
 Lic. Verónica Evelyn Jamachi Valdivia
 Lic. Pamela Ascarrunz Rios
 Dra. Alejandra Noelia Olmos Gamboa
 Lic. Yola Claudia Camacho Guzman
 Lic. Evelin Claudia Calvimontes Padilla
 Sra. Silvia Ruth Terrazas Saavedra
 Lic. Claudia Asuncion Merino Agreda
 Lic. Katherine Gorena Torres
 Lic. Roxana Rodriguez Torrico
 Cr. Pablo Iriarte Rojo
 Lic. Junior Fabian Aramayo Ponce
 Cr. Luis Alberto Campuzano Ustarez
 Ing. Thelma Alejandra Mancilla Antezana
 Lic. Marcela Alejandra Villarroel Bause
 Sr. Isaias Rocha Cartagena
 Sra. Alberta Peñaloza Cruz

Gerente General
 Auditor Interno
 Subgerente Adm. Financiero
 Subgerente de Operaciones
 Subgerente de Sistemas
 Subgerente de Riesgos
 Asesor Legal
 Jefe de Contabilidad
 Jefe de Cartera
 Jefe de Personal
 Oficial de Mercadeo y Responsable de RSE
 Oficial de Captaciones y Responsable Punto de Reclamo
 Oficial de Seguridad
 Oficial de Créditos
 Oficial de Créditos
 Oficial de Créditos
 Oficial de Creditos
 Oficial de Creditos
 Oficial de Créditos
 Funcionario Responsable ante la UIF
 Analista de Organización y Métodos
 Analista de Riesgo Crediticio
 Analista de Riesgo Operativo
 Analista de Sistemas I
 Analista de Sistemas II
 Asistente de Auditoria
 Asistente de Contabilidad
 Asistente Legal
 Asistente de Gerencia
 Encargada de Retenciones
 Encargada de Bodega
 Encargada de Archivo
 Auxiliar de Captaciones
 Auxiliar de Captaciones
 Cajero
 Cajero
 Cajero
 Cajera
 Cajera
 Mensajero
 Portera

AGENCIA COCHABAMBA

Lic. Edwin Guzman Garcia
 Lic. Victor Hugo Soliz Gandarillas
 Sr. Jhonny Montaña Saavedra
 Lic. Carol Katianelly Gonzales
 Sra. Danitza Claure Bustos

Jefe de Agencia
 Oficial de Créditos
 Oficial de Créditos
 Auxiliar de Captaciones
 Cajera

AGENCIA VINTO

Cr. Juan Carlos Calvimontes Alarcón
 Sr. Luis Javier Becerra Toranzos
 Lic. Adriana Estefania Ugarte
 Sra. Isabel del Rosario Lafuente Beramendi
 Sr. René Alberto Plata Blanco
 Sra. Lorena Lopez Orellana

Jefe de Agencia
 Oficial de Créditos
 Oficial de Creditos
 Auxiliar de Captaciones
 Cajero
 Cajera



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA

“INCA HUASI” R.L.

CON LICENCIA DE FUNCIONAMIENTO ASF/21/2020

tu mejor socio!

Miembro de:

ATC

Asociación Técnica de Cooperativas

PÁGINA WEB

www.cooperativaincahuasi.com.bo



E-mail:

incahuasi@entelnet.bo

incahuasi@supernet.com.bo

OFICINA CENTRAL QUILLACOLLO

Calle Pacheco # 372

entre Nataniel Aguirre y 14 de Septiembre

Telf: 4261217 - 4261509 • Fax: 4260786

AGENCIA COCHABAMBA

Calle Esteban Arce # 532

entre Ladislao Cabrera y Calama

Telf/Fax: 4504999

AGENCIA VINTO

Av. Albina Patiño casi

Av. Simón I. Patiño

Telf/Fax: 4358632

Esta entidad es supervisada por ASFI