



# MEMORIA ANUAL 2022

ESTA ENTIDAD ES SUPERVISADA POR ASFI

# CONTENIDO

- Misión, Visión y Valores Institucionales.
- Informe del Consejo de Administración.
- Informe de Gobierno corporativo.
- Informe de Responsabilidad Social Empresarial Gestión 2022
- Informe Consejo de Vigilancia.
- Informe Inspector de Vigilancia.
- Dictamen del Auditor Independiente.
- Estados Financieros y Auditados al 31/12/2022
- Notas a los Estados Financieros al 31/12/2022
- Proyecciones - Plan y Presupuesto Empresarial 2023
- Datos Estadísticos.



**MISION:**

Institución sólida y segura que presta servicios financieros de calidad a socios, clientes y la comunidad en condiciones justas, para satisfacer sus necesidades, mejorando su bienestar económico y social, inculcando la cultura de ahorro sistemático, crédito prudente y pago puntual.

**VISION:**

Ser una entidad financiera reconocida por la calidad de sus productos y servicios financieros, su adecuada estructura organizacional, la integridad de sus recursos humanos, tecnología moderna y por su contribución al desarrollo del país, en el marco de la función social de los servicios financieros.

**VALORES:****INSTITUCIONALES:**

- **Responsabilidad**
- **Solidaridad**
- **Compromiso**
- **Innovación**

**PRODUCTOS YSERVICIOS:**

- **Oportunidad y cumplimiento**
- **Calidad**
- **Orientación al cliente**



## Consejo de Administración



Lic. Eneida Dorado Candia  
**PRESIDENTE**

Ing. Felix Alberto Gutierrez Moreno  
**VICEPRESIDENTE**

Prof. María Teresa Moreno Pedriel  
**SECRETARIA**

Prof. Maritza Farell Aguirre  
**1 VOCAL TITULAR**

Prof. Bismarck Bejarano Ferrera  
**2 VOCAL TITULAR**

## Consejo de Vigilancia



Lic. Edmundo Peredo Roca  
**PRESIDENTE**

Lic. Gedcele Rivana Chavez Araujo  
**SECRETARIA**

Lic. Nikirka Justiniano Navia  
**VOCAL TITULAR**



## EJECUTIVOS



Lic. Elida Vaca Rivero  
**GERENTE GENERAL**

Lic. Angela Aguilera Yaune  
**JEFE ADMIN. Y FINANZAS**

Lic. Carla L. Arteaga Taborga  
**JEFE AREA COMERCIAL**

Lic. Richard V. Mamani Choque  
**JEFE UNIDAD DE RIESGO**

Lic. Fabiola I. Vargas Chavez  
**JEFE UNIDAD AUDITORIA INTERNA**

Lic. Sandra C. Suarez Quisberth  
**CONTADORA GENERAL**

Ing. Bismarck Cuellar Davalos  
**ADMIN. DE SISTEMAS Y T.I.**

Lic. Robin M. Rossell Cholima  
**ASESOR JURIDICO Y LEGAL**

## PERSONAL DE OFICINA CENTRAL



**Agencia Itenez**



**Agencia San Borja**



**Agencia Santa Ana**



**Agencia San Ignacio**



**Agencia Rurrenabaque**



## INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION GESTIÓN 2022

Estimados socios:

El consejo de Administración en cumplimiento a disposiciones establecidas en el Estatuto Orgánico y Normativa legal vigente, presenta para su consideración de esta magna Asamblea Anual Ordinaria el informe anual de la gestión 2022.

### I. ESTRUCTURA DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION GESTION 2022

El consejo de administración para dar cumplimiento a las funciones establecidas en el Reglamento Interno del Consejo de Administración y las de Gobierno Corporativo para la gestión 2022, se ha enfocado en el Estatuto orgánico y Plan Estratégico, lo que ha demandado efectuar reuniones permanentes y conjuntas con el Consejo de Vigilancia, llevadas a cabo en forma mensual, para analizar la situación financiera y económica de la Cooperativa.

En marzo de 2022, se realizó la asamblea Anual Ordinaria de socios, donde se eligió a los nuevos consejeros titulares y suplentes, un Consejero de Administración, titular por tres años, los Consejeros suplentes continúan en vigencia; resultado de la reunión de organización interna, una vez posesionado el Consejo de Administración tuvo la siguiente conformación:

CARGO	NOMBRE
<b>PRESIDENTE</b>	Lic. Eneida Dorado Candia
<b>VICEPRESIDENTE</b>	Ing. Félix Alberto Gutiérrez Moreno
<b>SECRETARIA</b>	Prof. María Teresa Moreno Pedriel
<b>1º. VOCAL TITULAR</b>	Prof. Maritza Farell Aguirre
<b>2º. VOCAL TITULAR</b>	Prof. Bismark Bejarano Ferrera
<b>1º VOCAL SUPLENTE</b>	Lic. María Lizeth Rivero Vasquez
<b>2º VOCAL SUPLENTE</b>	Lic. Mario Victor Ortiz Justiniano

### II. ACTIVIDADES DESARROLLADAS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Las actividades desarrolladas estuvieron orientadas al cumplimiento de metas y objetivos proyectados en el Plan Estratégico y Planes Anuales 2022, trabajo realizado de manera eficiente y transparente, cuyos resultados se reflejan en la parte económica, financiera y en los resultados alcanzados

#### REUNIONES ORDINARIAS Y EXTRAORDINARIAS

El Consejo de Administración en cumplimiento al Art.48º del Estatuto Orgánico, ha realizado reuniones Ordinarias y Extraordinarias durante la gestión 2022, las mismas que alcanzan a 125 reuniones. Se realizaron reuniones conjuntas de evaluación mensual del desempeño financiero, con la participación de los Consejeros de Administración y Alta Gerencia, con el propósito de evaluar el plan estratégico anual y trienal, en la gestión se realizaron 16 reuniones.



## REUNIONES DE COMITÉS

Una de las atribuciones principales del Consejo de Administración es Conformar Comités y Comisiones específicas conformadas por el mismo Consejo de Administración, que sean convenientes para una mejor administración de la cooperativa; asimismo, la normativa de regulación y supervisión establece que para el mejor cumplimiento de sus funciones, el Consejo de Administración puede constituir comités especializados, adicionales a los que se establecen en la normativa emitida por ASFI, para el mejor cumplimiento de sus funciones, sin que esto implique delegar sus responsabilidades, citándose: Comité de Gobierno Corporativo, Comité de Gestión Integral de Riesgos, Comité de Seguridad Física, Comité de Tecnología de la Información; Comité de Responsabilidad Social Empresarial, Comité de Cumplimiento, Comité de Crédito, Comité Electoral, en aplicación del Estatuto orgánico

En el marco de la normativa vigente se ha procedido a la revisión y actualización de las políticas, Reglamentos y Manuales de procedimientos en la presente gestión.

## CAPACITACIÓN DE CONSEJEROS Y FUNCIONARIOS.

Para cualificar el trabajo de nuestros recursos humanos, se organizó actividades de capacitación para Consejeros de Administración, Vigilancia, postulantes, candidatos y de manera específica para Funcionarios, para el correcto y eficiente desempeño dentro del marco normativo.

## III. VISITAS DE INSPECCION DE ASFI

Durante la gestión 2022 la cooperativa recibió visitas de inspección de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI, esto con el fin de evaluar las actividades de la cooperativa de acuerdo a su programación, con los resultados siguientes:

- **INSPECCIÓN ORDINARIA DE RIESGO DE LEGITIMACIÓN DE GUANACIAS ILÍCITAS Y/O FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO CON CORTE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**

En fecha 31 de enero de 2022 inicia la inspección Ordinaria de Riesgo de Legitimación de Guanacias Ilícitas y/o financiamiento al terrorismo, se han aprobado los Planes de Acción implementando las medidas correctivas adecuadas.

- **INSPECCIÓN ORDINARIA DE RIESGO CREDITICIO**

En fecha 16 de mayo de 2022 inicia la inspección Ordinaria de Riesgo de Crédito, se han aprobado los Planes de Acción, implementando las medidas correctivas adecuadas.

- **INSPECCIÓN ORDINARIA DE RIESGO DE LIQUIDEZ**

En fecha 25 de julio de 2022 inicia la inspección Ordinaria de Riesgo de Liquidez, se han aprobado los Planes de Acción implementando las medidas correctivas adecuadas.

## IV. MULTAS IMPUESTAS POR ASFI

En la gestión 2022, ASFI sancionó a la Cooperativa con multas por retraso en el envío de información por un total de Bs 76.602,46 mismas que se aplicaron a los funcionarios responsables, se detallan a continuación:

- a) Carta circular ASFI/DEP/R-248284/2021 de 29/12/2021 por incumplimiento de 110 reportes de la gestión 2020, 39 cargos fueron desestimadas y 71 cargos fueron ratificadas y sancionadas por un



total de cinco (5%) del capital mínimo, equivalente a UFV 30.000.- Bs 71.478.- Esta multa es injusta, porque corresponde en gran parte al periodo más difícil de la pandemia en 2020. b) Carta circular ASFI/DEP/CC-151/2022 de 07/01/2022 por la información hasta el 31/12/2021, Bs 1.000.- c) Carta circular ASFI/DEP/CC-1133/2022 de 08/02/2022 por información hasta el 31/01/2022 Bs 1.000.- d) Carta circular ASFI/DEP/CC-4662/2022 de 09/05/2022 por información hasta el 30/04/2022, Bs 600.- e) Carta circular ASFI/DEP/CC-6043/2022 de 07/06/2022 por información hasta el 31/05/2022, Bs 1.900.- f) Carta circular ASFI/DEP/CC-10269/2022 de 07/09/2022 por información al 31/08/2022, Bs 312.- g) Carta circular ASFI/DEP/CC-13278/2022 de fecha 08/11/2022 por información al 31/10/2022, Bs 156,02. h) Carta circular ASFI/DEP/CC-15161/2022 de fecha 14/12/2022 por información al 30/11/2022. Bs 156.44.

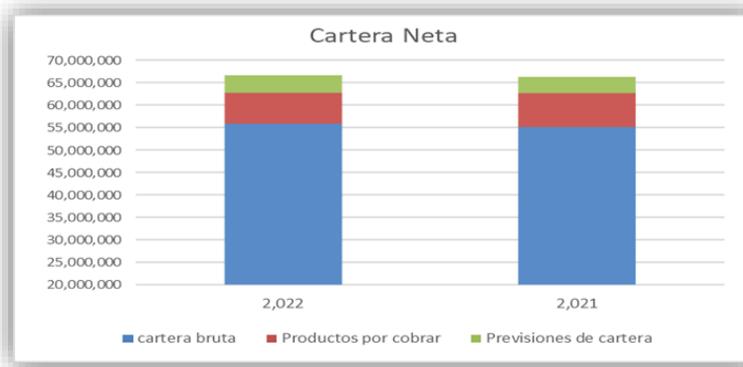
## V. ASPECTOS ECONÓMICOS

### o Principales indicadores financieros

En lo que corresponde a la evaluación del desempeño financiero basado en el Plan Estratégico Institucional y el Plan Operativo Anual, mensualmente fueron controlados y evaluados para evitar desviaciones considerables que pueda afectar a los ingresos y gastos presupuestados, En la gestión 2022 el comportamiento general de la economía financiera de la Cooperativa mostro resultados satisfactorios de sus operaciones, como se muestra a continuación:

DETALLE	dic-21 Ejecutado	%	dic-22 Ejecutado	%
<b>ACTIVO</b>	<b>71,455,497</b>	<b>100%</b>	<b>73,398,663</b>	<b>100%</b>
Disponibilidades	5,529,725	7.74%	5,612,845	7.65%
Inversiones Temporarias	4,176,648	5.85%	4,317,611	5.88%
Cartera	59,000,558	82.57%	58,774,192	80.08%
Otras Cuentas por cobrar	801,646	1.12%	2,242,803	3.06%
Bienes Realizables	15,437	0.02%	12,017	0.02%
Inversiones Permanentes	299,617	0.42%	902,389	1.23%
Bienes de Uso	1,620,339	2.27%	1,530,348	2.08%
Otros Activos	11,526	0.02%	6,458	0.01%
<b>PASIVO</b>	<b>61,296,533</b>	<b>100%</b>	<b>63,143,503</b>	<b>100%</b>
Obligaciones con el Publico	51,897,222	84.67%	52,653,338	83.39%
Obligaciones con instituciones fiscales	0	0.00%	6,191	0.01%
Oblig c/ Bcos y Entdes de Financiamiento	7,481,380	12.21%	8,268,324	13.09%
Otras cuentas por pagar	1,273,707	2.08%	1,511,640	2.39%
Previsiones	570,001	0.93%	644,528	1.02%
Obligaciones con Empresas c/participacion Estatal	74,223	0.12%	59,482	0.09%
<b>PATRIMONIO</b>	<b>10,158,964</b>	<b>100%</b>	<b>10,220,869</b>	<b>100%</b>
Capital Social	3,053,480	30.06%	3,115,385	30.48%
Aportes no Capitalizados	2,933,228	28.87%	2,933,228	28.70%
Reservas (Patrimonio Cooperativo)	4,810,868	47.36%	4,172,256	40.82%
Utilidades acumuladas	-638,611.95	-6.29%	34,291	0.34%

## CARTERA DE CRÉDITOS



- **Cartera bruta:** Incrementó en 1,35% con relación a la gestión anterior.
- **Cartera neta:** Disminución de 0,38% respecto a diciembre de 2021 como se muestra en el gráfico precedente con la variación de sus componentes.
- **Cartera en mora:** Alcanzó al cierre de 2022 3.63%, es resultado pos pandemia, donde los socios prestatarios han perdido sus fuentes de trabajo o negocios y otros han migrado al interior y/o exterior del país y otros han perdido la voluntad de pago.
- **Previsiones:** Compuesta por previsión específica por incobrabilidad de cartera y genérica, estableciendo la cobertura acorde a disposiciones regulatorias.

## Obligaciones con el público

Las Obligaciones con el Público, se incrementaron en 1.46% en relación a la gestión 2021. Las Cajas de ahorros han disminuido al cierre del 2022 un 5.68%. Los Depósitos a Plazo Fijo, incrementaron el 8.06%.

## Patrimonio

El patrimonio al cierre de la gestión 2022, alcanzo a Bs. 10.255.160,56, con un incremento de Bs. 96.196,47 respecto a 2021, representando un crecimiento del 0,95%.

## Resultados

El resultado de la gestión es positivo, Bs 34.291.- corresponde su distribución de acuerdo a Estatuto.

## AGENCIAS

Las agencias de la cooperativa tuvieron los siguientes resultados:

Agencias/conceptos	Cartera de créditos Bs	Obligaciones con el público Bs	N° Socios
San Ignacio	5,634,892	1,110,489	2,931
San Borja	9,603,546	3,253,770	3,681
Santa Ana	4,960,701	2,986,814	2,687
Rurrenabaque	6,896,625	1,176,103	2,750
Itenez	9,150,942	1,101,042	1,655

La Cooperativa presta servicios de cobranzas de facturación de ENDE, ENTEL, pago de remesas, transferencias MLD, seguros, Renta Dignidad, alcanzando a la población con estos servicios adicionales al ahorro y crédito, cumpliendo de esta manera con los objetivos de la función social de los servicios financieros.

## VI. GESTIÓN DE RIESGOS

La Gestión Integral de Riesgos de la Cooperativa en concordancia con el Plan Estratégico Institucional, que tiene implementado en función a las normativas internas de la Gestión Integral de Riesgos permiten a la Cooperativa identificar, medir, monitorear, controlar, mitigar y divulgar los riesgos inherentes a las actividades, con un enfoque integral y considerando el entorno regulatorio vigente. Ante el aumento del riesgo financiero, la Cooperativa busco marcos solidos de gestión de riesgo que cubran las exigencias del cumplimiento normativo.



- **Riesgo de crédito**

La cartera está en los siguientes tipos de créditos: consumo 53.95%, microcrédito 21.77% e hipotecario 24.28%. Por sector económico, el sector terciario concentra a comercio, transporte y servicios en general con el 59.93%. Por zona geográfica se Trinidad con el 35.07%, seguido por San Borja con el 17.20%. Índice de morosidad 3.63% superior al límite definido para morosidad.

- **Riesgo de Liquidez**

En cuanto a límites internos y el flujo de caja proyectado y calce de plazos en cumplimiento a los establecidos por la Cooperativa. Analizando el VaR de liquidez de las cajas de ahorro y DPf's y las obligaciones con bancos y entidades financieras, se concluye que la situación de la liquidez de la Cooperativa es NORMAL, no teniendo riesgo de liquidez a esta fecha.

- **Riesgo de Mercado**

La gestión 2022 no hay variación en el tipo de cambio de la moneda extranjera, sin embargo, al cierre de gestión se suscribió un financiamiento en Dólares Americanos, llevando a un cambio en la posición cambiaria de larga a posición corta, donde se ha establecido un nuevo límite; según la conducta de la siguiente gestión puede afectar de manera negativa si hay suba en el tipo de cambio del dólar americano. La exposición o comportamiento de la posición cambiaria se encuentra en los parámetros establecidos por la entidad.

- **Riesgo Operativo**

De acuerdo a los procedimientos establecidos en la Cooperativa se realizó la medición del Riesgo Operativo de acuerdo a los eventos de riesgo reportados y/o detectados por los Gestores de Riesgos de la Cooperativa lo cual nos permitió determinar el Riesgo Inherente, a través de niveles de probabilidad e impacto.

## VII. ELABORACIÓN PLAN ESTRATÉGICO INSTITUCIONAL

El Plan estratégico 2020-2022 concluyó con los alcances expuestos, se ha aprobado el nuevo plan 2023-2025 con Plan operativo y el presupuesto institucional para 2023, que contó con la participación activa de Consejeros y funcionarios, cuyo objetivo es llevar a mejorar la situación económica y financiera.

## VIII. AUDITORIA EXTERNA

De la terna de consultoras de Auditoría Externa, aprobada en la Asamblea Anual Ordinaria de Socios, el Consejo de Vigilancia seleccionó a la Consultora Interdisciplinaria de Empresas CIE Asociados, que emitió un dictamen Limpio, mismo que está contenido en esta Memoria.

## IX. ESTATUTO ORGÁNICO

La Asamblea Extraordinaria de marzo 2022 trató la necesidad de modificación del Estatuto Orgánico Institucional, para incorporar nuevos aspectos normativos regulatorios, donde preliminarmente se aprobó las incorporaciones y adecuaciones y remitida la carta a ASFI, se está a la espera de los resultados.

## X. DIETAS A CONSEJEROS

La dieta asignada a los Señores Consejeros de Administración y Consejeros de Vigilancia, de manera



mensual se ha fijado en un salario mínimo nacional, mismo que se mantiene para 2023, el vigente en cada periodo de gestión.

## XI. BANCA DIGITAL

En 2022 se ha prestado servicios de banca digital y banca móvil, encontrándonos al cierre de gestión en fase de adecuación y pruebas para el cumplimiento de la Resolución de Directorio del Banco Central de Bolivia N° 079/2022.

## XII. FONDO DE ASISTENCIA Y PREVISION SOCIAL

Este fondo originado por el porcentaje del 5% de las utilidades anuales con sus objetivos fijados según normativa, ha asignado este 2022 recursos de ayuda según solicitudes y programas definidos dentro de la Responsabilidad Social Empresarial, acercándonos de esta manera a nuestra población.

Para 2023 se proyecta incrementar el volumen asistencia a necesidades de la población encaminados al área atención de salud, dentro de los planes de Responsabilidad Social Empresarial y necesidades que han manifestado nuestros asociados.

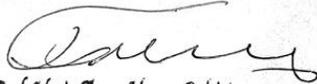
## XIII. PALABRAS FINALES

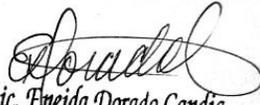
El año 2022 ha sido una gestión difícil, con muchos desafíos para reactivar la economía propia y de los socios, se ha impulsado cambios en el modelo de negocios, y dirigir nuestros servicios hacia la digitalización, innovación, agilidad y resiliencia, siendo el lineamiento de los consejeros, y toda la estructura organizativa, encaminar hacia la recuperación pos pandemia, y mantenernos en mejora continua.

Como Consejeros agradecemos por la confianza depositada por los socios, también reconocer la dedicación y compromiso de nuestros ejecutivos y funcionarios por su desempeño y profesionalismo. En especial a nuestros socios por su confianza lealtad y continuo apoyo, a nuestros consumidores financieros y población en general, somos la entidad financiera de los benianos para los bolivianos y de la mano y bendición de Dios continuaremos prestando servicios financieros y no financieros.

Como Consejo de Administración ratificamos nuestro compromiso con los socios de la Cooperativa, el mejor incentivo es ofrecerles servicios de excelencia a medida de sus necesidades.

## GRACIAS

  
 Prof. Maria Teresa Moreno Pedriel  
 SECRETARIA  
 CONSEJO ADMINISTRATIVO  
 CACTRI R.L.

  
 Lic. Eneida Dorado Candia  
 PRESIDENTA  
 CONSEJO ADMINISTRACION  
 "CACTRI" R.L.

  
 Ing. Félix Alberto Gutiérrez Moreno  
 VICEPRESIDENTE  
 CONSEJO ADMINISTRACION  
 CACTRI R.L.

  
 Prof. Maritza Farel Aguirre  
 1º VOCAL TITULAR  
 CONSEJO ADMINISTRACION  
 "CACTRI" R.L.

  
 Prof. Bismark Bismarino Ferrera  
 SEGUNDO VOCAL TITULAR  
 CONSEJO ADMINISTRACION  
 CACTRI R.L.



## INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO GESTION 2022

### INTRODUCCIÓN

En aplicación de disposiciones contenidas en el Libro 3º, Título I, Capítulo II, Sección 7, Artículo 3, de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero "ASFI", con relación a las Directrices Básicas para la Gestión de un Buen Gobierno Corporativo.

El objetivo como sociedad Cooperativa especializada, para realizar operaciones de intermediación financiera, como entidad regulada, es promover el desarrollo económico y social de sus socios y de la Comunidad donde desarrolla sus actividades, mediante la ejecución de las operaciones que le son permitidas de acuerdo a Ley, como objeto social único, tiene como:

### MISION

*"Institución sólida y segura que presta servicios financieros de calidad a socios, clientes y la comunidad en condiciones justas, para satisfacer sus necesidades, mejorando su bienestar económico y social, inculcando la cultura de ahorro sistemático, crédito prudente y pago puntual".*

### VISION

*"Ser una entidad financiera reconocida por la calidad de sus productos y servicios financieros, su adecuada estructura organizacional, la integridad de sus recursos humanos, tecnología moderna y por su contribución al desarrollo del país".*

### IDENTIFICACION DE LA INSTITUCION

Nombre o Razón Social	Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Trinidad – CACTRI R.L.
Personería Jurídica	Resolución No. 288 e inscrita en el Registro Nacional de Cooperativas con el No. 0311 de fecha 16 de mayo de 1964.
Licencia de Funcionamiento	Resolución No. 007/2000 de fecha, 26 de Abril de 2000 y Licencia ASFI 12/2020 de 20 de julio de 2020
Domicilio Legal	C/ Cochabamba No. 100, Trinidad-Beni-Bolivia

Desde el mes de abril de 2022 el Comité de Gobierno Corporativo está conformado por los siguientes: Lic. Eneida Dorado Candia, Presidenta, Dr. Miguel Ángel Vargas Leigue, Vicepresidente, Lic. Elida Vaca Rivero, Secretaria

#### a) Estructura Organizativa de las Instancias Directivas y la Alta Gerencia

El régimen de gobierno en la Cooperativa, en el marco de la Ley N° 356 Ley General de Cooperativas, la normativa de regulación y supervisión vigente y el Estatuto Orgánico de la Cooperativa, lo componen:

- La Asamblea General de Socios
- El Consejo de Administración
- El Consejo de Vigilancia
- El Inspector de Vigilancia
- El o la Gerente General.



- a. **La asamblea general de socios**, Es la autoridad máxima de la Cooperativa, sus decisiones y acuerdos obligan a los socios presentes y ausentes, siempre que hayan sido tomados en conformidad con las disposiciones legales vigentes y el propio Estatuto; las asambleas pueden ser de carácter ordinario y extraordinario, es en estas instancias que los socios habilitados ejercen sus derechos políticos (de elegir y ser elegidos) y sus derechos patrimoniales, fue realizada en fecha 27 de marzo de 2022.
- b. **El Consejo de administración**, Es el órgano directivo de los planes y normas generales acordados por la Asamblea General de Socios y tendrá la administración y representación de la sociedad. Delega sus funciones ejecutivas de administración en un Gerente o Gerentes especiales, con facultades expresamente señaladas en un poder específico.

El Consejo de Administración está integrado por cinco (5) miembros titulares y dos (2) suplentes, elegidos por la Asamblea General, entre los socios hábiles de acuerdo al reglamento electoral, estatuto orgánico y normativa vigente. Órgano de Administración que internamente tiene la siguiente estructura:

Cargo	Nombre	Fecha de Elección	Fecha de Finalización	Vigente
<b>Presidente(a)</b>	Lic. Eneida Dorado Candia	27.03.21	26.03.24	Si
<b>Vicepresidente(a)</b>	Ing. Félix Alberto Gutiérrez Moreno	26.03.22	26.03.25	Si
<b>Secretario(a)</b>	Prof. María Teresa Moreno Pedriel	30.12.20	25.03.23	Si
<b>Primer Vocal Titular</b>	Prof. Maritza Farell Aguirre	26.03.22	26.03.25	Si
<b>Segundo Vocal Titular</b>	Prof. Bismarck Bejarano Ferrera	27.03.21	27.03.24	Si
<b>Primer Suplente</b>	Lic. Ma. Lizeth Rivero Vasquez	30.12.20	25.03.2023	Si
<b>Segundo Suplente</b>	Lic. Mario Victor Ortiz Justiniano	30.12.20	25.03.2023	Si

En cuanto al ejercicio de sus funciones, responsabilidades, remuneraciones y otros temas relativos a esta instancia de Gobierno es preciso señalar lo siguiente:

## PERIODICIDAD Y NUMERO DE REUNIONES

En aplicación del Estatuto, el Consejo de Administración se reúne ordinariamente por lo menos una vez al mes y extraordinariamente cuando sea necesario.

En la gestión 2022, se realizaron 125 sesiones de la cuales: 16 reuniones son ordinarias y 109 reuniones extraordinarias.

### a. CONTROL Y SEGUIMIENTO A LA SITUACION ECONOMICA Y FINANCIERA

Como parte de su responsabilidad en la gestión 2022, el Consejo de Administración mensualmente ha realizado control y seguimiento a la situación económica y financiera, a la ejecución del Plan y Presupuestos de la presente gestión y Plan Estratégico de los periodos 2020 – 2022 de la Cooperativa.



## **b. CONTROL Y SEGUIMIENTO A LAS OBSERVACIONES Y RECOMENDACIONES DE LA ASFI, AUDITORIA INTERNA Y EXTERNA**

En la gestión 2022, se tomaron conocimiento de los informes de seguimiento realizados por ASFI a los diferentes riesgos de gestiones pasadas que fueron preparados por auditoria interna, como de los informes y observaciones de auditoria interna y externa, aprobándose los respectivos planes de acciones para subsanar las deficiencias de control interno encontradas, documentos que contienen las acciones correctivas a ejecutarse, estableciéndose plazos y responsables.

## **c. CONTROL Y GESTION DE RIESGOS**

En la gestión 2022, el Consejo de Administración recibió y conoció del Comité de Gestión Integral de riesgos 75 Informes programadas y 6 informes no programadas, que fueron realizados por la Unidad de Gestión Integral de Riesgos, a los fines de adoptar las medidas correctivas que permitan minimizar la exposición de riesgos de la institución y evitar eventuales pérdidas o incumplimientos a las normas.

La función de riesgos en la Cooperativa se organiza y desarrolla estableciendo procedimientos y normas específicas para cada tipología de riesgo que establece ASFI, a través de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros (RNSF).

El Consejo de Administración aprueba la estrategia, políticas y procedimientos de gestión de riesgos. En concreto, la estrategia que aprueba el Consejo de Administración incluye, al menos la estructura básica de límites (perfiles de riesgo) para los diferentes riesgos inherentes a la actividad de la Cooperativa.

## **d. REMUNERACIONES Y POLITICA DE GASTOS**

Con la finalidad de establecer el monto de la remuneración por dietas de los Consejeros en la gestión 2022, se puso en consideración de la Asamblea General de Socios la partida de gastos de los Consejos, que incluye viáticos y dietas a pagarse, de los cuales se deducen los impuestos de Ley; esta partida también incluye los gastos de capacitación de consejeros.

## **e. ESTRUCTURA ORGANIZATIVA DE LA ALTA GERENCIA**

Con la finalidad de cumplir los fines y objetivos al interior de la Cooperativa se cuenta con un equipo de profesionales que forman parte de la alta gerencia como instancia administrativa y operativa, misma que tiene la siguiente estructura:

<b>Cargo</b>	<b>Nombre</b>	<b>Formación Académica</b>	<b>Vigente</b>
Gerente General	Elida Vaca Rivero	Lic. Contaduría Publica	Si
Jefe Unidad de Riesgos	Richard Vidal Mamani Choque	Lic. Auditor – Contador Público Autorizado	Si
Jefe de Administración y Finanzas	Ángela Aguilera Yaune	Lic. Contaduría Publica	Si
Jefe Área Comercial	Carla Arteaga Taborga	Lic. Auditor Financiero	Si



## b) Estructura y Principales Funciones de los Comités Implementados por la Cooperativa

Una de las atribuciones del Consejo de Administración es Conformar y disolver Comités y Comisiones específicas conformadas por el mismo Consejo de Administración, que sean convenientes para una mejor administración de la cooperativa; asimismo, la normativa de regulación y supervisión establece que para el mejor cumplimiento de sus funciones, el Consejo de Administración puede constituir comités especializados, adicionales a los que se establecen en la normativa emitida por ASFI, para el mejor cumplimiento de sus funciones, sin que esto implique delegar sus responsabilidades.

Los comités establecidos por la normativa de regulación y supervisión son: Comité de Gobierno Corporativo, Comité de Gestión Integral de Riesgos, Comité de Seguridad Física, Comité de Tecnología de la Información. Adicionalmente, para atender los asuntos relacionados con la educación, previsión social y aspectos relacionados con la responsabilidad social de la Cooperativa con la sociedad y el medio ambiente, el Consejo de Administración crea el Comité de Responsabilidad Social Empresarial. En aplicación legal se cuenta con el Comité de Cumplimiento, y disposición del Estatuto Orgánico con el Comité Electoral para la realización de la elección de Consejeros, además por disposición interna de Consejo de Administración con el Comité de Crédito.

### Miembros del Comité

Consejeros del Consejo de Administración	COMITÉS					
	Tecnología de la información	Seguridad Física	Responsabilidad Social Empresarial	Gestión Integral de riesgos	De cumplimiento	De Gobierno Corporativo
Presidente				Presidente		Presidente
vicepresidente	Presidente					
Secretario		Presidente				
Vocal Titular 1					Presidente	
Vocal Titular 2			Presidente			
Total Consejeros	1	1	1	1	1	1

### Conformación

El Comité de Responsabilidad Social Empresarial está conformado por el Vocal Titular 2 del Consejo de Administración, que será quien lo presida, el Gerente General que fungirá como Vicepresidente de este comité y el Secretario de este Comité el Gerente de Administración y Finanzas; asimismo, serán miembros de este comité como apoyo en la ejecución: Gerente Comercial, y el Responsable de Recursos Humanos.

El Comité debe llevar un registro en actas de los temas y acuerdos tratados en sus reuniones.

### Periodicidad de Reuniones

Las reuniones ordinarias se efectuarán una vez al mes, los días y horas que no afecten la reunión ordinaria del Consejo de Administración.

### Organización y Funcionamiento

Las reglas comunes establecidas por el Consejo de Administración para el funcionamiento de este Comité, son las siguientes:



1. Los comités están integrados por directivos del Consejo de Administración, que deberán adquirir conocimientos y preparación para desempeñarse en las áreas específicas que correspondan a cada Comité.
2. El mandato de los directivos designados en cada Comité es por un año; será renovado con los directivos que anualmente conforman el Consejo de Administración.
3. La presencia de algún(os) Ejecutivo(s) de la Alta Gerencia y/o funcionarios, no establecida en algún comité, será designado por el Gerente General, en función de la especialidad de los asuntos a tratar en cada Comité; esta presencia tiene carácter informativo y propositivo con postura neutral y basado en normativa interna y normativa externa solo con derecho a voz, debiendo los directivos de cada comité analizar, evaluar y acordar las propuesta(s) de decisión para exponerlas en reuniones ordinarias o extraordinarias al Consejo de Administración, instancia responsable de analizar previamente y aprobar mediante resolución sus decisiones.
4. El rol de los comités es informativo, propositivo y consultivo, para que se desarrollen las actividades del Consejo con efectividad por la especificidad y especialidad en temas concretos.
5. Formaran quórum, para el inicio de reuniones, con la presencia de dos de sus miembros.
6. Los acuerdos en los comités se efectuarán por simple mayoría de votos.
7. Cada comité podrá acordar la realización de reuniones extraordinarias, cuya fecha y hora será acordada por el Presidente de dicho comité con sus miembros integrantes.
8. Los directores individualmente en los comités, así como en los consejos, por control interno y evitar conflictos de intereses, no tienen labores operativas, por lo cual no deben interferir, involucrarse, ni intervenir en la gestión operativa, cuya responsabilidad recae en la Alta Gerencia, por lo cual los requerimientos de información o documentación deberán canalizarlos a través de la Gerencia General.

### **Funciones y Responsabilidades del Comité de Responsabilidad Social Empresarial**

Las funciones de dicho comité en relación a la **Responsabilidad Social Empresarial y gestión de los fondos educativos, previsión social y apoyo a la colectividad**, son:

- a. Efectuar el seguimiento y elevar un informe al Consejo de Administración, sobre al cumplimiento de las políticas, planes y procedimientos aprobados, en cuanto a la Gestión de Responsabilidad Social Empresarial en la Cooperativa y gestión de los fondos de educación y previsión social y apoyo a la colectividad
- b. Revisar anualmente el Plan Anual sobre RSE, presentado por la Unidad de RSE a través de la Gerencia Administrativa y Financiera y presentarlo al Consejo de Administración para su consideración y aprobación
- c. Efectuar el seguimiento al inventario de iniciativas de Responsabilidad Social, el diálogo con los grupos de interés y la categorización de riesgos sociales y ambientales.
- d. Presentar al Consejo de Administración, una propuesta anual para la gestión de los fondos de educación y previsión social y apoyo a la colectividad, en el marco de la nueva ley general de cooperativa, legislación vigente, las políticas aprobadas y el estatuto de la Cooperativa.
- e. Revisar y proponer al Consejo de Administración, el informe anual sobre Responsabilidad Social Empresarial.
- f. Coordinar sus actividades con el Gerente General y la Gerencia Administrativa y Financiera.



**Fecha de Creación:** 08 de abril de 2014

## Temas Tratados

Durante la gestión 2022, se realizaron 11 reuniones con los temas tratados: Informe anual de R.S.E 2021 y Calificación R.S.E 2021, Plan de R.S.E gestión 2022 y las demás reuniones avances Plan Estratégico de R.S.E. gestión 2022.

### c) Detalle de Códigos, Reglamentos, Políticas y otros Documentos relacionados con el Gobierno Corporativo

Entre los documentos que tienen relación con el Gobierno Corporativo podemos indicar los siguientes:

#### i. Documentos Externos

- a. Constitución Política del Estado
- b. Ley General de Cooperativas
- c. Ley de Servicios Financieros
- d. Ley del Banco Central
- e. Código de Comercio
- f. Recopilación de Normas para Servicios Financieros

#### ii. Documentos Internos

El Consejo de Administración aprueba las siguientes disposiciones para implementar el gobierno corporativo en la Cooperativa:

#### Políticas

Con el propósito de implementar buenas prácticas de gobierno corporativo, el Consejo de Administración aprueba y pone en vigencia las siguientes políticas, las mismas que favorecen conductas éticas deseadas en Consejeros y los funcionarios.

1. Política de Reclutamiento, selección, inducción, capacitación, promoción, rotación y remoción del personal ejecutivo y demás funcionarios.
2. Política de Retribución
3. Política para manejo y resolución de conflicto de interés
4. Política de revelación y acceso a la información
5. Política de interacción y cooperación con los grupos de interés
6. Política para la sucesión de la Alta Gerencia
7. Política para aprobar estructuras, instrumentos o nuevos productos financieros
8. Política para el uso de activos
9. Política para alcanzar objetivos y cumplimiento de prácticas de buen gobierno
10. Políticas de Prohibición de actividades, relaciones o situaciones que dañen la calidad del Gobierno Corporativo

### Códigos y Reglamentos aprobados y que se presentan a la Asamblea General de Socios para



**su ratificación.**

### **CODIGO DE GOBIERNO CORPORATIVO**

Define el apego a estándares éticos y profesionales que el giro de la entidad requiere a fin de merecer la confianza de sus socios y del público en general, Consejeros y la alta gerencia.

### **CODIGO DE ETICA**

En el Código de Ética se establece sobre conflicto de interés que norma tanto a personas asociadas como a trabajadores y Consejeros.

### **REGLAMENTO INTERNO DE GOBIERNO CORPORATIVO**

Establece la operativa del documento Código de Gobierno Corporativo

### **REGLAMENTO ELECTORAL**

Tiene como objetivo establecer los lineamientos para el desempeño del Comité Electoral en las realizaciones de las Asambleas de socios.

## **d) Descripción de Procedimientos establecidos para supervisar la Efectividad de la Buenas Prácticas de Buen Gobierno Corporativo**

### **Procedimientos de Supervisión de Buenas Prácticas de Gobierno Corporativo**

La Cooperativa cuenta con una estructura sólida de Gobierno Corporativo, en donde el Consejo de Administración brinda certeza a los asociados y clientes interesados de que opera bajo un esquema de transparencia, dando lugar a una adecuada y consensuada toma de decisiones, para ello se cuenta con los manuales de procedimientos que acompañan a las políticas en su aplicación, las cuales son motivos de seguimientos por instancias de control, como ser auditoría interna en su aplicación.

### **Incumplimiento a Normas de Gobierno Corporativo**

La Política y Reglamento de Gobierno Corporativo que fuera aprobada en Asamblea Ordinaria en fecha 27 de marzo de 2022, en la gestión 2022 no se evidencian incumplimientos que pudieran derivar de la inobservancia a normas de Gobierno Corporativo.

Considerando la importancia que tiene el cumplimiento de las normas establecidas en el código de gobierno corporativo, en el sentido de que una mejor conducta del Gobierno Corporativo en la Cooperativa es percibida como una empresa confiable y como tal accede a mejores condiciones en los mercados en los que se desenvuelve y por tanto influye en su solidez y competitividad, todos los integrantes de la Cooperativa desarrollan sanas prácticas de gobierno corporativo en el trabajo cotidiano.

La Cooperativa cuenta con un Código de Ética, aprobado por el Consejo de Administración. Dicho Código establece asimismo el correspondiente canal de denuncias de eventuales violaciones del mismo. Para verificar el cumplimiento del Código y Reglamento de Gobierno Corporativo por parte de los integrantes del gobierno corporativo en la Cooperativa, los mecanismos implementados son los siguientes:



- a. Informe periódico de seguimiento efectuado por el Comité de Gobierno Corporativo, una sesión en la gestión 2022, para dar cumplimiento al documento se conformaron los diferentes comité establecido en la normativa legal y reglamentos internos.
- b. Informe anual de Gobierno corporativo presentado por el Consejo de Administración a la Asamblea de socios.
- c. Informes de Auditoría Interna.
- d. Informes de Supervisión de ASFI, que fueron evaluados en visita de Inspección Ordinaria de Riesgo de Créditos con corte al 31 de marzo de 2022, Inspección Ordinaria de Riesgo de Liquidez con corte al 31 de mayo de 2022, de los cuales el Consejo ha tomado el debido conocimiento de las matrices de observación y ha enviado los planes con las acciones correctivas a ser implementadas para darle seguimiento a los mismos, a través de los informes de auditoría interna.

#### **e) Detalle de Incumplimientos Observados a las Disposiciones Internas y Normativa emitida por ASFI sobre Gobierno Corporativo**

El Comité de Gobierno Corporativo es responsable de efectuar el seguimiento, proponer acciones correctivas y evaluar el grado de cumplimiento de las medidas establecidas en el documento de gobierno corporativo aprobado por el Consejo de Administración, los lineamientos básicos de buen gobierno corporativo establecidos por la autoridad de supervisión. Por ello remarcamos que no se han suscitados incumplimientos a las normas internas y normativa de ASFI durante la gestión 2022.

#### **f) Conflictos de Interés Revelados en la Gestión 2022, Administración y Resolución**

En el tiempo de vigencia del Código de Gobierno Corporativo y Políticas y Reglamentos de Gobierno, no se suscitó ningún evento que conlleve conflicto de intereses en la gestión que motiva el presente informe, referida a la elección de Consejeros, miembros del Tribunal de Honor, Comité Electoral y otros comité implantados al interior de Cooperativa. La política de conflictos de interés no tuvo modificaciones durante el período 2022.

Es cuanto nos permitimos informar a esta Magna Asamblea de socios para su conocimiento y aprobación.

Trinidad, febrero de 2023

*Lic. Eneida Dorado Candia*  
**PRESIDENTA COMITÉ**  
**GOBIERNO CORPORATIVO**



## **INFORME DE RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL GESTION 2022**

### **I. OBJETO DEL INFORME:**

El presente informe por la gestión enmarcada en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, Artículo N° 12 Sección 3, Capítulo II, Título I, Libro 10 del Reglamento de Responsabilidad Social, basado en el ANEXO 1 (Informe de Responsabilidad Social Empresarial) dentro de la Ley N° 393 de Servicios Financieros (LSF), tiene por objeto lograr el conocimiento, la comprensión y entendimiento de la gestión de RSE, por parte de la entidad y de las partes interesadas, que nos permitirá realizar un análisis de los objetivos alcanzados, para luego planificar las actividades de la próxima gestión, incluyendo las acciones de mejora.

### **II. PERFIL DE LA COOPERATIVA**

La Cooperativa "CACTRI" RL., con domicilio en la ciudad de Trinidad, Departamento Beni, su oficina central en Trinidad y cinco (5) agencias en el departamento del Beni, en San Ignacio, San Borja, Santa Ana, Rurrenabaque e Itenez, por su naturaleza y fines, promueve la economía solidaria en armonía con la economía, la comunidad y el medio ambiente; esta constituida en el marco de la Ley General de Cooperativas, y está regulada por la Ley 393 de Servicios Financieros quien otorgó licencia de funcionamiento para la prestación de sus servicios.

Desde sus inicios en 1963 CACTRI R.L., incorpora en su misión, visión y filosofía al aspecto social, apoyando el vivir bien de las personas, y con alcance a la población menos favorecida, con la apertura de productos de ahorro para todas las personas sin distinción y en lo que respecta a vivienda desde la compra de terreno hasta que concluye con la vivienda.

### **III. INCORPORACION DE RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL, EN LA PLANIFICACION ESTRATEGICA DE LA ENTIDAD SUPERVISADA**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta TRINIDAD R.L. incluye la Gestión de Responsabilidad y Desempeño Social en su organización, en el Plan Estratégico 2020- 2022 para el cumplimiento de su misión y visión, con la voluntad de trabajar en pro del desarrollo sostenible, se han asumido valores y principios orientados al compromiso con la sociedad, con un comportamiento ético y responsable, siendo consciente de las consecuencias de impactos de nuestro trabajo.

#### **MISIÓN**

"Institución sólida y segura que presta servicios financieros de calidad a socios, clientes y la comunidad en condiciones justas, para satisfacer sus necesidades, mejorando su bienestar económico y social, inculcando la cultura de ahorro sistemático, crédito prudente y pago puntual"

#### **VISIÓN**

"Ser una entidad financiera reconocida por la calidad de sus productos y servicios financieros, su adecuada estructura organizacional, la integridad de sus recursos humanos, tecnología moderna y por su contribución al desarrollo del país, en el marco de la función social de los servicios Financieros."

#### **Valores Institucionales**

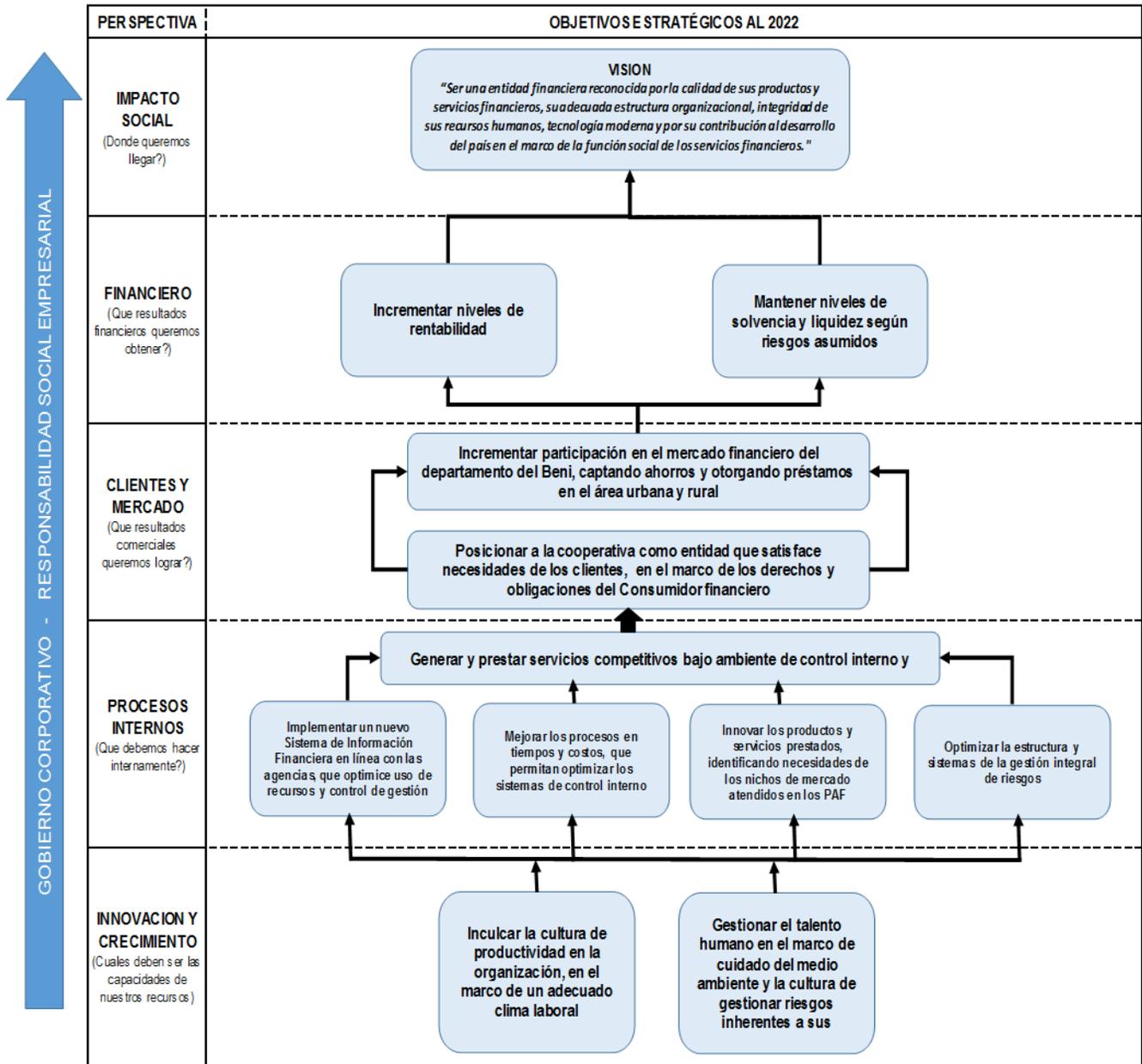
Responsabilidad  
Solidaridad  
Compromiso

#### **Valores Éticos**

Integridad, Lealtad  
Equidad Inclusión  
Discreción Respeto



MAPA ESTRATÉGICO



Las 5 perspectivas del mapa estratégico llevan a alcanzar la meta de impacto social para cumplir con la visión que abarca todos los aspectos de la Responsabilidad Social Empresarial y función social en los servicios financieros, inicia con la innovación y crecimiento, destacando las capacidades de productividad de nuestro capital humano, manteniendo la cultura del cuidado del medio ambiente y la gestión de riesgos inherentes a sus funciones. En procesos internos relacionados a la prestación de servicios competitivos bajo ambiente de control interno y mitigación de riesgos. Clientes y mercado para la satisfacción de necesidades del consumidor financiero y nuestras partes interesadas, incrementado la participación en el mercado financiero. En la estrategia financiera que tiene que ver con el aspecto económico, incrementar niveles de rentabilidad, solvencia y liquidez.



#### **IV DESCRIPCION DEL CUMPLIMIENTO DE LOS OBJETIVOS Y DE LA POLITICA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL EN LA COOPERATIVA, QUE INCLUYE LOS RESULTADOS DE LAS POLITICAS REALACIONADAS CON LOS DERECHOS HUMANOS, MEDIO AMBIENTE Y PARTES INTERESADAS.**

Las políticas de Responsabilidad Social Empresarial que son el marco para el cumplimiento del plan estratégico de R.S.E. se describen: Estas Políticas, basadas en la Recopilación de Normas para Servicios Financiero, Libro 10, Título I, capítulo II, comprenden los aspectos sociales, económicos y medioambientales, así como los que están en el marco de la Ley General N° 223 para personas con discapacidad, Ley General N° 369 de las personas adultas mayores, Ley 045 contra el Racismo y toda forma de discriminación, Ley N° 348 Integral para Garantizar a las mujeres una vida libre de violencia.

Relacionadas al aspecto social, relacionadas con la economía, al medio ambiente, contra el racismo y Discriminación, de Rendición de Cuentas, de Transparencia, de comportamiento ético, de respeto a las partes interesadas, de cumplimiento de las leyes y normas, de Respeto a los derecho humanos, de público interno, de Proveedores, de Comunicación Comercial, de atención al Consumidor financiero, de competencia Leal y comercio justo, de trato preferencial a personas, de respeto a las leyes de protección a sectores vulnerables, Políticas del Comité de Responsabilidad Social Empresarial.

Gobierno Corporativo, sus estándares para buenas prácticas de gobierno corporativo, se fundamenta en la transparencia, Ética, interacción y cooperación entre los órganos de Gobierno de la Cooperativa, su propósito es garantizar el alcance de objetivos, cuyos resultados se evidencie el trabajo coordinado de toda la estructura organizacional en la prestación de los servicios financieros y los beneficios de las interesadas, satisfaciendo sus necesidades para el vivir bien de la población boliviana.

La inclusión de personas de todas las edades, sin ninguna clase de discriminación, excepto las prohibiciones establecida por Ley, permite cumplir con el fin de acceso universal a los servicios financieros principalmente en el ahorro, que viene a formar un respaldo económico de cierto margen de independencia, promueve la educación financiera, el aspecto medioambiental, se trabaja inculcando a través de la capacitación en la optimización de recursos, ahorro de energía, consumo razonable de agua, bajo tres pilares: reduce, reúse, recicle.

Para identificar y evaluar el comportamiento de RSE en la Cooperativa, se recurrió a la utilización de una metodología que permita un análisis basado en parámetros tanto cualitativos como cuantitativos sobre aspectos sociales. En este sentido, la mayoría de las metodologías concentra su atención en los parámetros cualitativos ayudan a complementar el análisis con algunos datos y cifras útiles para poder evaluar tendencias y realizar planes de acción para corregirlas o mejorarlas.

- I. Los Derechos Humanos son promovidos y garantizados su cumplimiento en toda la cadena de procedimientos en la prestación de servicios financieros, capacitamos al personal para que se sensibilice a las necesidades de los consumidores financieros, así como difundimos los derechos fundamentales como son el Derecho a la vida, a la libertad, la salud. En cada taller de Educación financiera, se incorpora este tema, conjuntamente con el Código de Ética y Código de Conducta. Se elaboran cartillas y se publican en la página web [www.cactri.com.bo](http://www.cactri.com.bo)



- II. Se capacita al personal sobre el cuidado del medioambiente, principalmente la prevención, bajo tres pilares: Reduce, Reúse, Recicle. La compra de equipos amigables con el medioambiente, materiales de limpieza biodegradables. En talleres al público la importancia del uso del papel, no a las bolsas plásticas, y se publica en la página web. Para nuestro público interno y externo el fin es concientizar hacia la prevención.

## **PARTES INTERESADAS**

### **i. INTERNOS.-**

Socios.- Acceden al derecho democrático de elegir y ser elegidos como Consejeros, además de atención equitativa, bajo el enfoque “Todos somos iguales ante la ley” tramitación oportuna, y seguridad en la prestación de servicios. Talleres de capacitación para concientización hacia una gestión responsable con enfoque en Responsabilidad Social Empresarial.

La memoria Anual contiene el Informe de Responsabilidad Social Empresarial, siendo una vía de rendición de cuentas de los servicios prestados a nuestros socios y entidades reguladoras y con quienes mantenemos relaciones contractuales.

- Empleados y sus familias.- Todos los colaboradores o empleados, gozan de estabilidad laboral, capacitaciones para lograr alto grado de rendimiento para una mejora en la prestación de los servicios con calidad y calidez. Buen clima laboral libre de discriminación, trato justo y respeto a sus derechos laborales, sociales y humanos. Para cargos de jerarquía, se promociona en primer lugar a funcionarios formados y con experiencia en la entidad, fomentado el crecimiento profesional, logrando de esta manera mejoras en sus familias.
- Para la protección de la salud frente a las radiaciones que emiten los equipos computación, se dota a diario de leche, así como cafetería con la provisión de té, café, avena y mates.
- Las medidas de prevención y de bioseguridad.- Dotación de barbijos, alcohol en gel, control de temperatura para combatir el virus, se cuenta con botiquín en todas las Agencias y Oficina Central.

### **ii. EXTERNOS.-**

#### **Clientes y consumidores Financieros.-**

Con el acceso universal a los servicios financieros con enfoque más rural que urbano, atención preferente a los sectores vulnerables, grupo de voluntariado en apoyo al sector más vulnerable de todos, los adultos mayores, se trabaja apoyando sus iniciativa, promovemos la independencia y la salud en terapia ocupacional. Se dan insumos a comedores de ancianos y hogar de ancianos y también compartimos momento de calidez llevando sonrisas, haciéndolos partícipes en los actos que desarrollamos.

Asimismo este año se colaboró a pedido con la Asociación de No videntes, compartiendo con los niños y con los hijos de personas con problema de visión, entregando refrigerios y dando un poco de alegría en estas fiestas navideñas. Asimismo se impartió charla sobre el respeto al medio ambiente. Se compartió con los niños de la Unidad Educativa El Mana, se compartió refrigerio, se les dio educación Financiera y se colaboró con el sembrado de platines en su unidad y alrededores.

## **RESULTADOS DE LA IMPLEMENTACION Y MANTENIMIENTO DE LA GESTION DE RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL EN LA COOPERATIVA.**



La cooperativa desde 2014 viene aplicando la gestión de la Responsabilidad Social Empresarial, donde se analiza identifican los principales factores de la RSE, las necesidades de nuestras partes interesadas, mejora continua de nuestros recursos humanos. En esta gestión se ha mejorado ha mejorado en el ámbito económico y financiero teniendo un resultado positivo al cierre de la gestión. en lo social, producto de la pandemia se está trabajando en Educación Financiera para recuperar la cultura del ahorro y cumplimiento de obligaciones de los socios y clientes que se habían acogido al diferimientos y periodos de gracias .

Para la gestión de la Responsabilidad social, se estableció el Plan Estratégico de RSE, que se resume en los siguientes datos:

N°	Perspectiva / grupo	Estrategias específicas	Medios	Resultado
1	Impacto Social, partes interesadas	Generar cultura de RSE -Talleres de Educación Financiera	Talleres y publicaciones	Se capacito al personal
2		Talleres de capacitacion al personal sobre atencion al público con calidad y calidez y atencion preferente	Taller y cartillas	Se cumplio con la capacitacion
3	Económico y financiero - Comunidad - Reguladores	Consumamos lo nuestro, es hora de reconstruir . Realizar adquisiciones de productos nacionales o locales	Compras en mercado nacional o local	Compras de papeleria y bienes de uso
4		Contribuir al mejoramiento incremento del capital de trabajo, generacion de ingresos, apertura al empleo independiente, tendiendo a la equidad de género según metas de cartera en el plan estratégico	Colocación de cartera	Volumen de cartera de vivienda/meta de cartera vivienda
5		cumplimos con las obligaciones contraidas principalmnte con los reguladores, Minimizando las fallas de cumplimiento.	Presencial y On line	Se elaboro el Calendario de obligaciones a los fines de tener un control mediante el registro de obligaciones, fecha datos de cumplimiento.
6		Acceso Universal a los servicios financieros, incrementar número de socios	Filiacion de nuevos socios de acuerdo a metas	Ingreso de nuevos socios
7		Satisfacción del cliente, sobre los servicios financieros, y de los accesos a información publicada	Encuesta	Se elaboro una encuesta de satisfaccion del cliente
8	Clientes y mercado (socios y comunidad)	Punto de Reclamo. Promoviendo la transparencia y los derechos y obligaciones del consumidor financiero. 1 taller en cada agencia (5 talleres)	Taller	via cartillas
9		Difundir Código de Etica, principios, valores, misión y visión, derechos humanos. Función social	Taller y cartillas	N° talleres y publicacion de cartillas/N° total de talleres de Etica programados
10		Ayuda a Centros de adultos mayores con ayuda llevando insumos para la higiene, salud y alimentos	Visitas grupo de voluntarios y Comité de RSE. Hogar de Ancianos, Comedor Centro de Asistencia al Anciano, Centro de adultos mayores Parroquia San Francisco de Asis.	Comedores Bs 1.200 Hogar de Ancianos Bs 1.200.- Centro Adultos mayores Bs 1.000.-
11	Derechos Humanos y sociedad	Difundir Derechos Humanos, Leyes protección a sectores vulnerables. Generacion de cultura de RSE	Cartillas	4 publicaciones
12		Difundir en la página web, "todos somos iguales ante la Ley. Para fomentar la equidad y no discriminación.	Cartillas	4 publicaciones
13		Buen clima laboral - implementar mejoras en los recursos humanos	Encuesta de clima laboral	1 encuestas programada
14	Público Interno / Recursos Humanos	Provision de cafeteria, te, café, toddy, leche, avena, como medida de incentivo y de salud en el trabajo	Provision a todos los funcionarios	Provision mensual
15		Protección de la salud. Se concede un día de permiso sin cargo a vacacion para que el trabajador cumpla con su control médico, mujeres papanicolau y varones examen de prostata (+40 años)	Adiciona a los día de vacación	N° permisos concedidos/N° total funcionarios beneficiarios
16		Día de la familia	Compartimiento de cena de funcionarios y sus conyuges	una cena antes de la navidad
17	Medio Ambiente	Reducir el consumo de papel y reciclar	Reutilizar el papel ya impreso	Disminucion de volumen de compra de papel
18		Concientizacion ambiental	Publicacion en cartillas, página web, atencion al público u on line	2 talleres y publicacion de cartillas



**INCENTIVANDO LA IMORTANCIA DEL CUIDADO DEL MEDIO AMBIENTE EN EL BARRIO MANA**



**COMPARTIENDO CON LOS ANCIANOS Y ADULTO MAYOR**



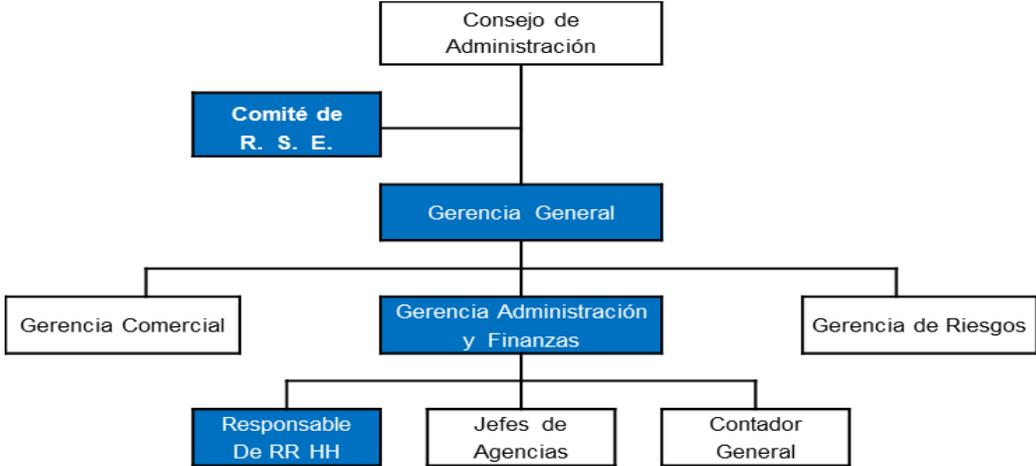
**ENTREGANDO VIVERES Y COMPARTIENDO CON LOS ANCIANOS DEL COMEDOR PRO VIDA**



**HACIENDO ENTREGA DE MATERIALES MANUALES EN EL CENTRO DE SAN FRANCISCO**



**FORMA DE IMPLEMENTACION DE LA GESTION DE RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL EN LA ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL DE LA COOPERATIVA**



El Comité de Responsabilidad Social Empresarial, conformado por:

COMITÉ DE R.S.E	CONFORMACION
Presidente	Vocal Titular del Consejo Administración
Vicepresidente	Gerente General
Secretario	Gerente Administración y Finanzas
Personal de apoyo	Responsable de Recursos Humanos, Gerente Comercial

Es responsabilidad integral de:

- Consejeros en la definición y aprobación de los programas de Responsabilidad Social Empresarial.
- Comité de Responsabilidad Social Empresarial de diseño, presentación, ejecución, registro, control y mejora de los Programas de RSE, de acuerdo a su reglamento.
- Gerencia General, Gerencias Operativas y funcionarios en general dar estricto cumplimiento a los programas y actividades aprobadas, que logren bien impacto en la sociedad y se integren a las estrategias y metas en la prestación de los productos y servicios financieros.

La responsabilidad de la operativa directa en la gestión de la RSE estará a cargo de la Gerencia de Administración y Finanzas; con el apoyo del Gerente Comercial y Recursos Humanos, sus funciones son las siguientes:

- Velar por el cumplimiento de las políticas y planes aprobados por el Consejo de Administración.
- Elaborar el plan anual de Responsabilidad Social Empresarial
- Presentar informes mensuales del avance de las actividades.



- Transmitir tanto a la Gerencia como al Consejo de Administración sobre asuntos relacionados a la Responsabilidad Social en aspectos relevantes para el cumplimiento de los objetivos y metas.
- Instruir, delegar, asignar tareas etc., a los funcionarios e instancias involucradas en la gestión de la RSE, la ejecución de labores operativas para el diagnóstico, ejecución del plan, la calificación y la generación de reportes sobre RSE que permitan el monitoreo y control.
- Asignar las funciones operativas relacionadas con la gestión de la RSE a la o el Responsable de Recursos Humanos.
- Capacitar al personal Responsable y demás funcionarios sobre aspectos de RSE.
- Elaborar el informe anual para el envío a ASFI.

## V. DESCRIPCIÓN DE LA EVALUACIÓN DEL CUMPLIMIENTO DE LA COOPERATIVA CON RELACION A LOS LINEAMIENTOS DE RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL.

Rendición de cuentas ante la sociedad en general

Su objetivo es hacer conocer nuestra gestión de prestación de servicios financieros y sus impactos en la sociedad, la economía y el medioambiente, se lo realiza través de la Asamblea General Ordinaria de socios, se presenta la Memoria Anual, se publican los Estados Financieros, se cuenta con página web donde se publican datos importantes de la entidad.

### TRANSPARENCIA

Cuyo fin es divulgar información, general confianza y credibilidad, y cultura ética, permite a nuestros grupos de interés acceder a información de la Cooperativa, conocerla. Se publica información en pizarra, en circuito cerrado de TV dentro en la entidad, memorial anual, pagina web y los informes presentados a la Asamblea General Ordinaria de Socios, donde se entrega a cada socio asistente la Memoria Anual.

### COMPORTAMIENTO ÉTICO

Se cuenta con código de Ética, código de conducta que dan el marco y lineamiento para el accionar de la entidad y nuestro consumidor financiero. En caso de infracción, se activa el Tribunal de Honor para la resolución de conflicto.

### RESPECTO A LOS INTERESES DE LAS PARTES INTERESADAS.

Los planes y objetivos de la Cooperativa se fundan en la identificación y priorización de nuestras partes interesadas, público interno y externo, consumidores y reguladores. Respetamos sus intereses, reconocemos sus derechos que en su incumplimiento existe la instancia del tribunal de honor para casos que deban sancionarse.

### CUMPLIMIENTO DE LAS LEYES Y NORMAS

El marco legal normativo, es aplicado en todas las instancias de la Cooperativa, de manera equitativa. La licencia de Funcionamiento otorgado por ASFI, es una fortaleza para la Cooperativa porque impulsa al cumplimiento oportuno de sus deberes y reconocimiento del derecho de las partes interesadas.

Las leyes principales que hacen el marco legal y normativo

- a. Constitución Política del Estado
- b. Ley N° 393 de Servicios Financieros



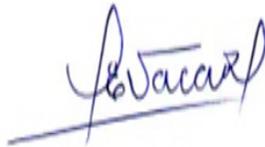
- c. Ley N° 356 General de Cooperativas
- d. Código de Comercio
- e. Código Tributario
- f. Ley General del Trabajo
- g. Codito de Gobierno Corporativo
- h. Estatuto Orgánico.
- i. Códigos, políticas, reglamentos y procedimientos internos.

## RESPECTO A LOS DERECHO HUMANOS

La misma naturaleza de cooperativismo, nos lleva a cumplir con los derecho humanos fundamentales y constitucionales y universales, que son inherentes al ser humanos por el solo hecho existir.



Lic. Ángela Aguilera Yaune  
SECRETARIA COMITÉ R.S.E



Lic. Elida Vaca Rivero  
VICE PDTE. COMITÉ R.S.E



Prof. Bismark Bejarano Ferrera  
PRESIDENTE COMITÉ R.S.E



## INFORME DEL CONSEJO DE VIGILANCIA GESTION 2022

A los Señores Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Trinidad RL.

Se pone en consideración de la Asamblea General Anual Ordinaria de Socios, el informe del Consejo de Vigilancia, estando de acuerdo a lo establecido en el Estatuto Orgánico, la Ley General de Cooperativas, Ley de Servicios Financieros N°393, así como las normas emitidas por la Autoridad de Supervisión Financiera.

### Conformación del Consejo de Vigilancia.

El Consejo de Vigilancia se encuentra conformado de acuerdo a lo establecido en el Artículo 6 de la Sección 7 del Libro 1° Título I Capítulo III de la Recopilación de Normas de Servicios Financieros, y el Artículo 57° del Estatuto Orgánico. Siendo su conformación la siguiente:

N°	NOMBRES	CARGO
1	Lic. Edmundo Peredo Roca	Presidente
2	Lic. Gedcele Rivana Chavez Araujo	Secretaria
3	Lic. Nikirka Justiniano Navia	Vocal
4	Prof. Esperanza Tarifa Buitron	Suplente
5	Sr. Luis Marcelo Gantier Ruiz	Suplente

### Informe de las actividades realizadas.

Durante la gestión 2022 se ha realizado reuniones ordinarias y extraordinarias, donde se considerado y aprobado el Reglamento Interno del Consejo de Vigilancia, Plan de Trabajo Anual de la Unidad de Auditoria Interna y su cronograma, el Manual de Auditoria Interna, Plan de Capacitación.

Se ha tomado conocimiento de los informes que han sido elaborados por la Unidad de Auditoria Interna los cuales están de acuerdo a su Plan de trabajo y su cronograma de actividades, siendo su seguimiento en forma trimestral teniendo un grado de cumplimiento razonable.

Este consejo ha emitido informes donde se ha plasmado conclusiones y recomendaciones de acuerdo a la revisión y análisis de los informes presentados por la Unidad de Auditoria Interna, haciendo llegar al Consejo de Administración para toma de decisiones, solicitud de acciones correctivas, con plazo al área responsable de los informes que se han identificado deficiencias.

Se ha verificado las acciones realizadas por el Consejo de Administración, a través del seguimiento al Libro de Actas y Resoluciones que son emitidas, como resultado de las evaluaciones de los estados financieros en forma mensual, donde son expuestos los informes de la Gerencia General y Jefes de áreas sobre Gestión de riesgos, económico financiero, estados financieros, ejecución presupuestaria, seguimiento al plan estratégico y comercial.

### Análisis de los Estados Financieros.

Hemos tomado conocimiento sobre los informes de Análisis Financieros de la Unidad de Auditoria Interna de forma trimestral, donde se ha verificado el comportamiento que han tenido las cuentas del



balance y estado de resultados, como también se ha verificado las Actas del Consejo de Administración donde son considerados los informes de la Alta Gerencia sobre la Gestión de riesgos, económico financiero, ejecución presupuestaria, seguimiento al plan estratégico y comercial, siendo nuestra apreciación al cierre de la gestión 2022 la siguiente:

### Balance General.

DESCRIPCION	AL 31/12/2021	AL 31/12/2022	VARIACION	PORCENTAJE
<b>ACTIVO</b>	<b>71,455,497.41</b>	<b>73,398,663.45</b>	<b>1,943,166.04</b>	<b>2.72%</b>
CARTERA	59,000,558.15	58,774,192.48	-226,365.67	-0.38%
CARTERA VIGENTE	42,103,147.04	42,098,694.95	-4,452.09	-0.01%
CARTERA VENCIDA	851,175.77	780,388.73	-70,787.04	-8.32%
CARTERA EN EJECUCION	346,816.16	388,100.19	41,284.03	11.90%
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCT. VIG	11,517,173.09	11,693,284.72	176,111.63	1.53%
PTMOS AMORTIZ REPROGRAMADOS VENCIDOS	170,690.16	620,904.11	450,213.95	263.76%
CARTERA EN EJECUCION	90,262.33	238,775.54	148,513.21	164.54%
PROD. DEV.G. X COBRAR CARTERA	7,537,088.84	6,869,932.49	-667,156.35	-8.85%
(PREV. PARA INCOBRAB. CARTERA)	-3,615,795.24	-3,915,888.25	-300,093.01	8.30%
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	801,646.45	2,242,802.81	1,441,156.36	179.77%
<b>PASIVO</b>	<b>61,296,533.32</b>	<b>63,143,502.89</b>	<b>1,846,969.57</b>	<b>3.01%</b>
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	51,897,222.48	52,653,337.65	756,115.17	1.46%
OBLIG. C/BANCOS Y ENT. DE FINANCIAMIENTO	7,481,380.25	8,268,324.08	786,943.83	10.52%
<b>PATRIMONIO.</b>	<b>10,158,964.09</b>	<b>10,255,160.56</b>	<b>96,196.47</b>	<b>0.95%</b>
CAPITAL SOCIAL	3,053,480.00	3,115,385.00	61,905.00	2.03%
RESERVAS	4,810,867.72	4,172,255.77	-638,611.95	-13.27%
UTILIDAD DEL PERIODO O GESTION	-638,611.95	34,291.47	672,903.42	-105.37%

### Estado de Resultados.

Se tienen variaciones importantes de la comparación de los saldos ejecutados al 31/12/2022 con respecto al 31/12/2021, siendo estas las siguientes:

Los ingresos presentan un incremento del 5.72%, siendo los ingresos financieros el principal ingresos con un incremento del 7.35%, la recuperación de activos financieros presentan una disminución del 78.24%, y los ingresos de gestiones anteriores con incremento superior al 100%.

Los gastos presentan una disminución del 0.42%, donde los gastos financieros muestran un incremento del 3.35%, los gastos de administración presentan una ejecución menor que la gestión anterior existiendo una disminución del 5.12%, y los gastos de gestiones anteriores presentan un incremento superior al 100%.

DESCRIPCION	Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2022	variacion	Porcentaje
<b>GASTOS</b>	<b>11,559,400.21</b>	<b>11,511,311.14</b>	<b>-48,089.07</b>	<b>-0.42%</b>
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>2,946,681.31</b>	<b>3,045,259.70</b>	<b>98,578.39</b>	<b>3.35%</b>
CGOS.INCOB. Y DESVAL.ACT. FINANC.	395,715.67	644,984.62	249,268.95	62.99%
OTROS GASTOS OPERATIVOS	191,041.57	203,913.51	12,871.94	6.74%
GASTOS DE ADMINISTRACION	8,025,755.66	7,615,161.31	-410,594.35	-5.12%
GASTOS DE GESTIONES ANTERIORES	206.00	1,992.00	1,786.00	866.99%
<b>INGRESOS</b>	<b>10,920,788.26</b>	<b>11,545,602.61</b>	<b>624,814.35</b>	<b>5.72%</b>
INGRESOS FINANCIEROS	9,938,211.25	10,668,734.37	730,523.12	7.35%
ABONOS POR AJUSTE/INFLACION	11.48	7.07	-4.41	-38.41%
RECUPERACIONES ACTIVOS FINANCIEROS	412,616.41	89,802.68	-322,813.73	-78.24%
OTROS INGRESOS OPERATIVOS	562,700.69	629,871.80	67,171.11	11.94%
INGRESOS DE GESTIONES ANTERIORES	7,248.43	157,186.69	149,938.26	2068.56%

### Auditoria Externa.

La Auditoria Externa de los Estados Financieros de la gestión 2022, fue realizada por la Consultora CIE



S.R.L, seleccionada de la terna presentada emitiendo su opinión sin salvedades sobre la situación patrimonial y financiera.

Del resultado del informe existen observaciones de Control Interno, donde las áreas responsables deberán subsanar dichas observaciones durante la gestión 2023.

### Visitas de inspección de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI.

En la gestión 2022, se tuvo la visita de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI, con las inspecciones de Riesgo Operativo y Riesgo Crediticio, la Cooperativa ha elaborado Planes de acciones, con plazo y el área responsable de las deficiencias que han sido identificadas.

De acuerdo a los seguimientos a los plazos comprometidos a la matriz de observaciones de las visitas de inspección de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI de la gestión 2021, Riesgo Operativo y Riesgo de LGI/FT y/o DP existen observaciones que no han sido resueltas en los plazos comprometidos según el seguimiento al 31/12/2022.

En la gestión 2022 hemos recibido sanciones según la Resolución ASFI/052/2022 de fecha 21/01/2022, por incumplimiento al Inciso k, Artículo 18, Sección 10 del Reglamento para la Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos, Capítulo IV, Título II, Libro 3° de la RNSF, Resolución ASFI/077/2022 de fecha 01/02/2022, por incumplimiento al Artículo 2° e, inciso a y c del Artículo 3°, Sección 2, así como los Artículo 1° y 2°, Secciones 2,3,4,5 y 7 del Reglamento de Envío de Información, contenido en el Capítulo III, con relación al Artículo 5, Sección 2 del Reglamento de Multas por Retraso en el Envío de información, contenido en el Capítulo IV, ambos del Título II, Libro 5° de la RNSF, y la Resolución ASFI/778/2022 de fecha 30/06/2022, Artículos 1° y 2°, Sección 6 del Reglamento para el Envío de Información, contenido en el Capítulo III, con relación al Artículo 5, Sección 2 del Reglamento de aplicación de Multas por Retraso en el Envío de Información por parte de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI.

Se ha emitido opinión sobre la idoneidad técnica, independencia y honorarios de los Auditores Internos, Auditor Externo, Calificadora de Riesgo y Abogados externos, como lo muestra el Informe del Inspector de Vigilancia.

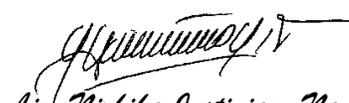
### Conclusión.

Se ha fiscalizado la administración de la cooperativa, sin intervenir en la gestión, de acuerdo a lo establecido en el Estatuto Orgánico, así mismo se han desarrollado actividades haciendo conocer nuestras conclusiones y recomendaciones según el análisis de los informes elaborados por la Unidad de Auditoría Interna, actas y resoluciones emitidas por el Consejo de Administración, con el objetivo de velar por el cumplimiento de las normas y disposiciones legales, estatutos, las políticas y reglamentos internos.

Muchas gracias distinguidos socios.

  
Lic. Edmundo Peredo Roca  
PRESIDENTE CONSEJO  
DE VIGILANCIA

  
Lic. Gedecle Rivana Chavez Araujo  
SECRETARIA CONSEJO  
DE VIGILANCIA

  
Lic. Nirbika Justiniano Navia  
VOCAL TITULAR CONSEJO  
DE VIGILANCIA



## INFORME ANUAL DEL INSPECTOR DE VIGILANCIA DE LA GESTIÓN 2022

### ANTECEDENTES.

El informe del Inspector de Vigilancia, está de acuerdo a lo establecido en el Libro 3º Título IX Control Interno, Capítulo I Reglamento para el Síndico, Inspector de Vigilancia y Fiscalizador Interno, de la Recopilación de Normas y Servicios Financieros.

### OBJETIVO

El objetivo del presente informe, es dar cumplimiento a lo establecido en el Artículo 2º de la Sección 3 del Libro 3º Título IX, Capítulo I de la RNSF, sobre:

- a) Las acciones efectuadas por el Directorio u Órgano equivalente para el cumplimiento de lo dispuesto en la LSF, sus reglamentos, demás disposiciones legales y estatutos de la entidad supervisada.
- b) Los resultados de la fiscalización realizada sobre los aspectos contables de la entidad supervisada.
- c) El grado de cumplimiento de la normativa y disposiciones legales, así como de las responsabilidades y funciones del Auditor Interno, Gerencia General, Directorio, Auditores Externos y Calificadora de Riesgo.
- d) Las observaciones que no fueron resueltas por la administración en los plazos comprometidos.
- e) Los informes emitidos a la Junta de Accionistas, Asamblea General de Socios relacionados con la idoneidad técnica, independencia y honorarios del auditor interno, auditor externo, entidades calificadoras de riesgo y asesores externos en ocasión de su nombramiento, reconfirmación o revocatoria.
- f) Las medidas realizadas para el cumplimiento de las atribuciones y deberes establecidos en el Art. 335º del Código de Comercio.

### RESULTADO

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

De acuerdo al seguimiento y verificación de las acciones que en esta gestión 2022 ha realizado el Consejo de Administración, estas se encuentran plasmadas en el Libro de Actas, como se puede evidenciar en la aprobación de los siguientes documentos:

- Plan Estratégico
- Plan de Negocios
- Presupuesto
- Plan Operativo
- Plan de Educación Financiera
- Políticas, reglamentos, manuales de procedimientos



- Organigrama, manual de organizaciones y funciones
- Código de gobierno corporativo, código de ética, reglamento electoral, reglamento del gobierno corporativo, código de conducta.

Se evidencian reuniones donde se han analizado los informes que son presentados de forma mensual por la Gerencia General y los Jefes de áreas, correspondientes a; Gestión de riesgos, estados financieros, ejecución presupuestaria, seguimiento al plan estratégico, captaciones y colocaciones. De la evaluación del resultado de los informes financieros, el Consejo de Administración ha emitido Resoluciones donde determino acciones a seguir por parte de la Gerencia General.

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

De acuerdo a los informes presentados en forma mensual por la Gerencia General, Jefes de áreas, las Actas del Consejo de Administración sobre la evaluación de los informes económicos financieros, resoluciones emitidas, y los informes trimestrales de la Unidad de Auditoria Interna correspondientes al análisis de los Estados Financieros, se ha podido verificar el comportamiento de las cuentas del balance y estado de resultados, con relación a la gestión 2021, donde se tiene lo siguiente:

El activo presenta un incremento del 2.72% con relación a la gestión 2021, siendo las principales variaciones las siguientes:

CUENTA	DESCRIPCION	AL 31/12/2021	AL 31/12/2022	VARIACION	PORCENTAJE
1	<b>ACTIVO</b>	<b>71,455,497.41</b>	<b>73,398,663.45</b>	<b>1,943,166.04</b>	<b>2.72%</b>
13	CARTERA	59,000,558.15	58,774,192.48	-226,365.67	-0.38%
131	CARTERA VIGENTE	42,103,147.04	42,098,694.95	-4,452.09	-0.01%
133	CARTERA VENCIDA	851,175.77	780,388.73	-70,787.04	-8.32%
134	CARTERA EN EJECUCION	346,816.16	388,100.19	41,284.03	11.90%
135	CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCT. VIG	11,517,173.09	11,693,284.72	176,111.63	1.53%
136	PTMOS AMORTIZ REPROGRAMADOS VENCIDOS	170,690.16	620,904.11	450,213.95	263.76%
137	CARTERA EN EJECUCION	90,262.33	238,775.54	148,513.21	164.54%
138	PROD. DEVG. X COBRAR CARTERA	7,537,088.84	6,869,932.49	-667,156.35	-8.85%
139	(PREV.PARA INCOBRAB. CARTERA)	-3,615,795.24	-3,915,888.25	-300,093.01	8.30%
14	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	801,646.45	2,242,802.81	1,441,156.36	179.77%
16	INVERSIONES PERMANENTES	299,617.00	902,389.24	602,772.24	201.18%

El pasivo presenta un incremento del 3.01% con relación a la gestión 2021, siendo las principales variaciones las siguientes:

CUENTA	DESCRIPCION	AL 31/12/2021	AL 31/12/2022	VARIACION	PORCENTAJE
3	<b>PATRIMONIO.</b>	<b>10,158,964.09</b>	<b>10,255,160.56</b>	<b>96,196.47</b>	<b>0.95%</b>
31	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>3,053,480.00</b>	<b>3,115,385.00</b>	<b>61,905.00</b>	<b>2.03%</b>
311	CAPITAL SOCIAL	3,053,480.00	3,115,385.00	61,905.00	2.03%
32	<b>APORTES NO CAPITALIZADOS</b>	<b>2,933,228.32</b>	<b>2,933,228.32</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>
323	DONACIONES NO CAPITALIZABLES	2,933,228.32	2,933,228.32	0.00	0.00%
34	<b>RESERVAS</b>	<b>4,810,867.72</b>	<b>4,172,255.77</b>	<b>-638,611.95</b>	<b>-13.27%</b>
341	RESERVA LEGAL	1,919,964.26	1,919,964.26	0.00	0.00%
342	<b>OTRAS RESERVAS OBLIGATORIAS</b>	<b>1,098,009.62</b>	<b>903,583.73</b>	<b>-194,425.89</b>	<b>-17.71%</b>
343	<b>RESERVAS VOLUNTARIAS</b>	<b>1,792,893.84</b>	<b>1,348,707.78</b>	<b>-444,186.06</b>	<b>-24.77%</b>
35	RESULTADOS ACUMULADOS	-638,611.95	34,291.47	672,903.42	-105.37%
352	UTILIDAD DEL PERIODO O GESTION	-638,611.95	34,291.47	672,903.42	-105.37%



El Patrimonio presenta un incremento del 0.95% con relación a la gestión 2021, siendo las principales variaciones las siguientes:

CUENTA	DESCRIPCION	AL 31/12/2021	AL 31/12/2022	VARIACION	PORCENTAJE
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO.</b>	<b>10,158,964.09</b>	<b>10,255,160.56</b>	<b>96,196.47</b>	<b>0.95%</b>
<b>31</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>3,053,480.00</b>	<b>3,115,385.00</b>	<b>61,905.00</b>	<b>2.03%</b>
311	CAPITAL SOCIAL	3,053,480.00	3,115,385.00	61,905.00	2.03%
<b>32</b>	<b>APORTES NO CAPITALIZADOS</b>	<b>2,933,228.32</b>	<b>2,933,228.32</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>
323	DONACIONES NO CAPITALIZABLES	2,933,228.32	2,933,228.32	0.00	0.00%
<b>34</b>	<b>RESERVAS</b>	<b>4,810,867.72</b>	<b>4,172,255.77</b>	<b>-638,611.95</b>	<b>-13.27%</b>
341	RESERVA LEGAL	1,919,964.26	1,919,964.26	0.00	0.00%
<b>342</b>	<b>OTRAS RESERVAS OBLIGATORIAS</b>	<b>1,098,009.62</b>	<b>903,583.73</b>	<b>-194,425.89</b>	<b>-17.71%</b>
<b>343</b>	<b>RESERVAS VOLUNTARIAS</b>	<b>1,792,893.84</b>	<b>1,348,707.78</b>	<b>-444,186.06</b>	<b>-24.77%</b>
35	RESULTADOS ACUMULADOS	-638,611.95	34,291.47	672,903.42	-105.37%
352	UTILIDAD DEL PERIODO O GESTION	-638,611.95	34,291.47	672,903.42	-105.37%

Los Gastos presentan una disminución del 0.42% con relación a la gestión 2021, siendo las principales variaciones las siguientes:

CUENTA	DESCRIPCION	Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2022	variacion	Porcentaje
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>	<b>11,559,400.21</b>	<b>11,511,311.14</b>	<b>-48,089.07</b>	<b>-0.42%</b>
41	GASTOS FINANCIEROS	2,946,681.31	3,045,259.70	98,578.39	3.35%
43	CGOS.INCOB. Y DESVAL.ACT. FINANC.	395,715.67	644,984.62	249,268.95	62.99%
44	OTROS GASTOS OPERATIVOS	191,041.57	203,913.51	12,871.94	6.74%
45	GASTOS DE ADMINISTRACION	8,025,755.66	7,615,161.31	-410,594.35	-5.12%
48	GASTOS DE GESTIONES ANTERIORES	206.00	1,992.00	1,786.00	866.99%

Los Ingresos presentan un incremento del 5.72%% con relación a la gestión 2021, siendo las principales variaciones las siguientes:

CUENTA	DESCRIPCION	Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2022	variacion	Porcentaje
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>	<b>10,920,788.26</b>	<b>11,545,602.61</b>	<b>624,814.35</b>	<b>5.72%</b>
51	INGRESOS FINANCIEROS	9,938,211.25	10,668,734.37	730,523.12	7.35%
52	ABONOS POR AJUSTE/INFLACION	11.48	7.07	-4.41	-38.41%
53	RECUPERACIONES ACTIVOS FINANCIEROS	412,616.41	89,802.68	-322,813.73	-78.24%
54	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	562,700.69	629,871.80	67,171.11	11.94%
58	INGRESOS DE GESTIONES ANTERIORES	7,248.43	157,186.69	149,938.26	2068.56%

**A. El grado de cumplimiento de la normativa y disposiciones legales, así como de las responsabilidades y funciones del Auditor Interno, Gerencia General, Directorio, Auditores Externos y Calificadora de Riesgo.**

**Normativa y disposiciones legales.**

De la verificación del grado de cumplimiento de la normativa y disposiciones legales, se tiene un cumplimiento parcial, debido a que existen notas de cargos, por incumplimientos a la normativa y



disposiciones legales por parte de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI.

En esta gestión 2022 existen observaciones producto de las visitas de inspección efectuadas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, en el Riesgo crediticio y liquidez.

### **Funciones y Responsabilidades del Auditor Interno.**

De la verificación de las funciones y responsabilidades a través del seguimiento al cumplimiento de las actividades programadas y no programadas que desarrolla la Unidad de Auditoría Interna, según su Plan de Trabajo anual para la gestión 2022 en forma trimestral, actividades que han sido planificadas según lo establecido en el Anexo 1 del Libro 3° Título IX, Capítulo II Reglamento de Control Interno y Auditores Internos de la RNSF, se tiene un cumplimiento del 84%, contando la unidad con dos funcionarias.

### **Funciones y Responsabilidades del Consejo de Administración y la Gerencia General.**

De acuerdo a lo establecido en el Estatuto Orgánico de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Trinidad R.L., las disposiciones legales, se ha verificado el cumplimiento de las funciones y responsabilidades del Consejo de Administración y Gerencia General, a través del seguimiento de las Actas y Resoluciones que han sido emitidas en esta gestión 2020, se tiene evidencia de la aprobación de políticas, reglamentos, manuales de procedimientos, planes, programas, presupuestos, manual de organizaciones y funciones, de las diferentes áreas para el desarrollo y cumplimiento de sus actividades.

Los informes sobre el resultado de la evaluación de los informes económicos financieros, ejecución presupuestaria, los alcances y desvíos del plan estratégico, gestión de riesgos, cumplimiento de metas de cartera y captaciones, son presentados al Consejo de Administración en forma mensual elaborados por la Gerente General, y jefes de áreas, donde se han emitido determinaciones según las resoluciones.

Sin embargo, del seguimiento a la matriz de observaciones del Riesgo operativo, LGI/FT y/o DP de la gestión 2021, existen observaciones que no han sido resueltas en los plazos comprometidos según el seguimiento al 31/12/2022.

### **Funciones y Responsabilidades de los Auditores Externos.**

El Consejo de Administración selecciono de la terna de consultoras de Auditoría Externa presentada a la Asamblea de Socios, a la consultora Bolivian American Consulting S.R.L, quienes han presentado su informe, sobre los Estados Financieros de la gestión 2020 cumpliendo con lo establecido en el Libro 6° Título I, Capítulo II de la RNSF.

#### **B. Las observaciones que no fueron resueltas por la administración en los plazos comprometidos.**

De acuerdo a los seguimientos a los plazos comprometidos a la matriz de observaciones de las visitas de inspección de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI de la gestión 2021, Riesgo Operativo y Riesgo de LGI/FT y/o DP existen observaciones que no han sido resueltas en los plazos comprometidos según el seguimiento al 31/12/2022.

#### **C. Los informes emitidos a la Junta de Accionistas, Asamblea General de Socios relacionados con la idoneidad técnica, independencia y honorarios del auditor interno, auditor externo, entidades calificadoras de riesgo y asesores externos en ocasión de su nombramiento, reconfirmación o revocatoria.**

Se emitió el informe sobre sobre la idoneidad técnica, independiente y honorarios del Auditor Interno, Auditor Externo, calificadoras de riesgo y Asesores externos en ocasión de su nombramiento, reconfirmación o revocatoria, en cumplimiento a lo establecido, en el Libro 3° Capítulo I, Título IX, Artículo 1 inciso j) de la Sección 3, de la RNSF, el cual será informado en esta Asamblea de Socios



correspondiente a la gestión 2022, siendo este el siguiente:

Idoneidad técnica, independiente y honorarios del Auditor Interno.

Se ha verificado el cumplimiento de los lineamientos establecidos en el Artículo 4 de la Sección 6 del Libro 3° Título IX, Capítulo II de la RNSF, sobre los requisitos para ser Auditor Interno, existiendo cumplimiento de estos requisitos.

La Unidad de Auditoría Interna de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Trinidad, ejecuto sus actividades según su Plan Anual de Trabajo para esta gestión 2022, tiene una dependencia orgánica, funcional y administrativamente del Consejo de Vigilancia, tiene acceso irrestricto a toda la información generada por las distintas áreas operativas y administrativas, tal como lo establece el Manual de Organizaciones y Funciones.

Desarrolla sus actividades y funciones de manera independiente y objetiva, los honorarios de los integrantes de la Unidad de Auditoría Interna están de acuerdo al presupuesto de la Cooperativa, a la estructura orgánica según el nivel que establecen las Políticas de Administración de Recursos Humanos.

Idoneidad técnica independiente y honorarios del Auditor Externo.

Para la selección de los Auditores Externos, el Consejo de Vigilancia presento una Terna de consultoras al Consejo de Administración, para su selección y aprobación. El desarrollo de su trabajo está enmarcado en su Propuesta Técnica y cumple con lo establecido en el Libro 6 Título I, Capítulo II de la RNSF, son empresas que se encuentran registradas en la Autoridad de Supervisión Financiera, que realizan su trabajo de forma independiente, bajo las normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia.

Los honorarios están de acuerdo a lo establecido en la Propuesta Técnica, la cual se hace llegar al Consejo de Administración para su aprobación, en esta gestión 2022 el trabajo de Auditoría Externa fue desarrollado por la Consultora CIE Asociados S.R.L de la ciudad de Cochabamba.

Idoneidad técnica independiente y honorarios Asesores Externos.

Se ha verificado que durante la gestión 2022 se ha contratado los servicios profesionales de abogados externos para que patrocine los procesos civiles, ejecutivos, coactivos y penales, sus honorarios están de acuerdo al contrato firmado por Iguala Profesional, trabajo que es desarrollado de forma independiente.

Calificadora de Riesgos

Se contrató a la Calificadora de Riesgo Ch AMA WARMI, para la realización de la calificación de Responsabilidad Social Empresarial para la gestión 2021 de acuerdo a la presentación de cuatro propuestas, en cumplimiento a la RNSF, empresa que cumple con los requisitos establecidos en la normativa.

#### **D. Las medidas realizadas para el cumplimiento de las atribuciones y deberes establecidos en el Art. 335° del Código de Comercio.**

De acuerdo a lo establecido en el Art. 335 del Código de Comercio, como Inspector de Vigilancia y Presidente del Consejo de Vigilancia, se ha participado de las reuniones realizadas dentro del Consejo de Vigilancia, donde se evalúa los informes que son presentados por la Unidad de Auditoría, según las actividades del Plan de Trabajo.

Así mismo se ha tomado conocimiento de los informes de Análisis de los Estados Financieros en forma trimestral realizado por la Unidad de Auditoría Interna, donde se ha verificado el comportamiento de las cuentas más importantes, se ha verificado las actas y resoluciones que han sido realizadas por el



Consejo de Administración, también se ha tomado conocimiento de las observaciones que han sido realizadas por la Auditoría externa, interna y ASFI.

### Conclusiones y Recomendaciones.

En aplicación a lo establecido en el Libro 3º Título IX Control Interno, Capítulo I Reglamento para el Síndico, Inspector de Vigilancia y Fiscalizador Interno, de la RNSF, se ha realizado el seguimiento a las funciones y responsabilidades que cumple el Consejo de Administración, la Gerencia General, Auditores Externos, Unidad de Auditoría Interna. Se ha tomado conocimiento de los seguimientos a las observaciones que han sido realizadas por la Auditoría externa, auditoría interna y ASFI, se ha informado sobre la idoneidad técnica, independencia y honorarios del auditor interno, externo, calificadoras de riesgos y asesores externos.

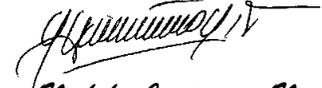
Del análisis realizado a los Estados Financieros de la gestión 2022, se ha podido observar que el activo presenta un incremento con relación a la gestión 2021 debido al financiamiento externo con la entidad Oikocredit, sin embargo, la cartera neta de créditos presenta una disminución, por el incremento en las provisiones y morosidad. La ejecución de la cartera es inferior a las metas establecidas en el Plan Estratégico, al igual que los ingresos financieros existiendo desvíos en su alcance, por lo que recomendamos al Consejo de Administración y Gerencia General, la implementación de acciones preventivas y estrategias para alcanzar las metas propuestas que se establecen en el Plan Estratégico, y las acciones que sean necesarias para superar las observaciones que no han sido resueltas en los plazos comprometidos, según la evaluación al seguimiento de los planes de acción de las visitas de inspección de la ASFI que hemos tenido.



*Lic. Edmundo Peredo Roca*  
PRESIDENTE CONSEJO  
DE VIGILANCIA



*Lic. Gedecle Rivana Chavez Araujo*  
SECRETARIA CONSEJO  
DE VIGILANCIA



*Lic. Nirikika Justiniano Navia*  
VOCAL TITULAR CONSEJO  
DE VIGILANCIA



**INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE**

A los señores:

**Presidente y miembros del Consejo de Administración**  
**Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta TRINIDAD R.L. - CACTRI R.L.**  
Trinidad - Beni

**Opinión**

Hemos auditado los estados financieros de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta TRINIDAD R.L. - CACTRI R.L.**, que comprenden el estado de situación patrimonial al 31 de diciembre de 2022, los estados de ganancias y pérdidas, de cambios en el patrimonio neto y de flujos de efectivo correspondiente al ejercicio terminado en esas fechas, así como las notas explicativas 1 al 13 de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta TRINIDAD R.L. - CACTRI R.L.**, al 31 de diciembre de 2022, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en esas fechas, de conformidad con normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

**Fundamento de la opinión**

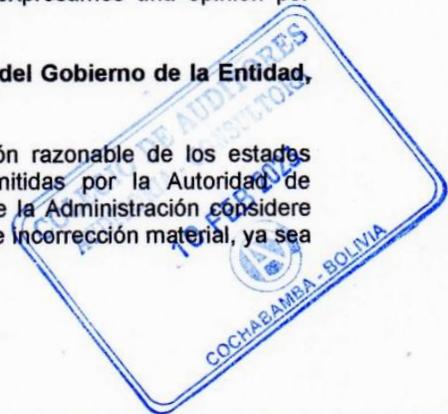
Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección Responsabilidades del Auditor en relación con la auditoría de los estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de la Entidad de conformidad con el Código de Ética para profesionales de Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores, de acuerdo con los requerimientos de ética que son relevantes para nuestra auditoría de los estados financieros en Bolivia y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para emitir nuestra opinión.

**Cuestión clave de la auditoría**

Las cuestiones clave de la auditoría son aquellas cuestiones que según juicio profesional, han sido de mayor significatividad en nuestra auditoría de los estados financieros del periodo actual, estas cuestiones han sido tratadas en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros en su conjunto y en la formación de nuestra opinión sobre estos y no expresamos una opinión por separado sobre estas cuestiones

**Responsabilidades de la Administración y de los responsables del Gobierno de la Entidad, en relación con los estados financieros**

La Administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos, de conformidad con 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 estados financieros libres de incorrección material, ya sea por fraude o error.



En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la Entidad para 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 que la Administración tenga la intención de liquidar la Entidad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

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

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

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, ya sea por fraude o error y emitir un informe de auditoría que incluya 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 detectará una incorrección material cuando exista. Las incorrecciones pueden surgir debido a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyen en las decisiones económicas que los usuarios toman, basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las normas internacionales de auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y mantuvimos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría, así como también:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtuvimos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debido a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debido a fraude o error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtuvimos 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 de la entidad.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas, la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la dirección.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la dirección, del principio contable de empresa en funcionamiento 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 funcionamiento.
- Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los 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, hechos o condiciones futuras pueden ser causa de que la entidad deje de ser una empresa en funcionamiento.



**CIE ASOCIADOS****CONSULTORA INTERDISCIPLINARIA DE EMPRESAS S.R.L.**

- 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 logren la presentación fiel.

Comunicamos con los responsables del gobierno y/o dirección de la entidad 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 diferencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

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

**CIE ASOCIADOS**  
**NIT 1007439023**



**LIC. AUD. JUAN R. ESPADA F. (Socio)**  
 MAT. PROF. N° CAUB - 0873  
 COLEGIO DEPTAL CBBA. - 79 A57  
 Cochabamba, febrero 10 de 2023



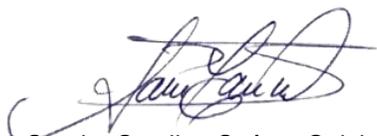
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA TRINIDAD CACTRI R.L.

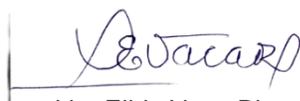
FORMA I

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL  
Al 31 de Diciembre de 2022 y 2021  
(expresado en Bolivianos)

	Notas	<u>2.022</u>	<u>2.021</u>
<b>ACTIVO</b>			
<b>Disponibilidades</b>	8 a	5.612.845	5.529.725
<b>Inversiones Temporarias</b>	8 c	4.317.611	4.176.648
<b>Cartera</b>	8 b	58.774.192	59.000.558
Cartera vigente		42.098.695	42.103.147
Cartera vencida		780.389	851.176
Cartera ejecucion		388.100	346.816
Cartera reprog o Reestruct vigente		11.693.285	11.517.173
Cartera reprog o Reestruct vencida		620.904	170.690
Cartera reprog o Reestruct Ejecucion		238.776	90.262
Productos deveng. P. cobrar cartera		6.869.932	7.537.089
(Prevision para cartera incobrable)		<u>-3.915.888</u>	<u>-3.615.795</u>
Otras cuentas por cobrar	8 d	2.242.803	801.646
Bienes realizables	8 e	12.017	15.437
Inversiones permanentes	8 c	902.389	299.617
Bienes de uso	8 f	1.530.348	1.620.339
Otros Activos	8 g	6.458	11.526
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>		<b><u>73.398.663</u></b>	<b><u>71.455.497</u></b>
<b>PASIVO</b>			
Obligaciones con el publico	8 i	52.653.338	51.897.222
Obligaciones con Instituciones Fiscales	8 j	6.191	0
Obligaciones con Bancos y Entid Financiamien	8 k	8.268.324	7.481.380
Otras cuentas por pagar	8 l	1.511.640	1.273.707
Previsiones	8 m	644.528	570.001
Obligaciones con Empresas Publicas	8 p	59.482	74.223
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>		<b><u>63.143.503</u></b>	<b><u>61.296.533</u></b>
<b>PATRIMONIO</b>			
Capital social	9	3.115.385	3.053.480
Aportes no Capitalizados	9	2.933.228	2.933.228
Reservas	9	4.172.256	4.810.868
Resultados acumulados	9	34.291	-638.612
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>		<b><u>10.255.161</u></b>	<b><u>10.158.964</u></b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b><u>73.398.663</u></b>	<b><u>71.455.497</u></b>
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	8 x	<b><u>88.528.361</u></b>	<b><u>89.544.413</u></b>

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

  
Lic. Sandra Carolina Suárez Quisberth  
**CONTADORA GENERAL**  
**CACTRI RL**

  
Lic. Elida Vaca Rivero  
**GERENTE GENERAL**  
**CACTRI RL**

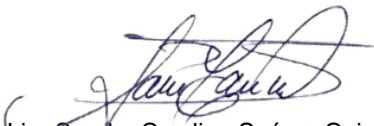


**FORMA J**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA TRINIDAD "CACTRI" R.L.**  
**ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS**  
**Por los ejercicios finalizados al 31 de diciembre de 2022 y 2021**  
**(expresado en Bolivianos)**

	Notas	2022	2021
Ingresos Financieros	8 q	10.668.734	9.938.211
Gastos Financieros	8 q	3.045.260	2.946.681
<b>RESULTADO FINANCIERO BRUTO</b>		<b>7.623.475</b>	<b>6.991.530</b>
Otros Ingresos Operativos	8 t	629.872	562.701
Otros Gastos Operativos	8 t	203.914	191.042
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN BRUTO</b>		<b>8.049.433</b>	<b>7.363.189</b>
Recuperacion de activos financieros	8 r	89.803	412.616
Cargos p.incobrabilidad y desval de activos financ	8 s	644.985	395.716
<b>RESULTADO DE OPERACION DESPUES DE INCOBRABLES</b>		<b>7.494.251</b>	<b>7.380.090</b>
Gastos de Administracion	8 v	7.615.161	8.025.756
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN NETO</b>		<b>-120.910</b>	<b>-645.666</b>
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		7	11
<b>RESULTADO DESPUES DE AJUSTE POR DIFERENCIA DE CAMBIO Y MANTTO VALOR</b>		<b>-120.903</b>	<b>-645.654</b>
Ingresos Extraordinarios	8 u	0	0
Gastos Extraordinarios	8 u	0	0
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO ANTES DE AJUSTES DE GESTIONES ANTERIORES</b>		<b>-120.903</b>	<b>-645.654</b>
Ingresos de gestiones anteriores	8 u	157.187	7.248
Gastos de Gestiones Anteriores	8 u	1.992	206
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACION</b>		<b>34.291</b>	<b>-638.612</b>
Ajuste contable por efecto de la inflacion		0	0
<b>Resultado antes de Impuestos</b>		<b>34.291</b>	<b>-638.612</b>
Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas (IUE)		0	0
<b>RESULTADO NETO DE LA GESTION</b>		<b>34.291</b>	<b>-638.612</b>

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

  
 Lic. Sandra Carolina Suárez Quisberth  
**CONTADORA GENERAL**  
 CACTRI RL

  
 Lic. Elida Vaca Rivero  
**GERENTE GENERAL**  
 CACTRI RL



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA TRINIDAD CACTRI R.L.**  
**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**  
**Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2022 y 2021**  
**(Presentado en Bolivianos)**

<b>FORMA C</b>	Notas	<u><b>2.022</b></u>	<u><b>2.021</b></u>
<b>Flujos de fondos en actividades de operaciones</b>			
Utilidad (Pérdida) neta del ejercicio		34.291	-638.612
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de fondos:			
- Productos devengados no cobrados	1	-6.869.932	-7.537.089
- Cargos devengados no pagados	2	232.088	388.779
- Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores	3		
- Previsiones para Incobrables	3		
Cartera		300.093	149.480
Otras cuentas por cobrar		243.414	-29.301
- Previsión para desvalorización		-1.140	-9.936
- Provisiones o provisiones para beneficios sociales		346.667	324.361
- Provisiones para impuestos y otras ctas.p/pagar		10.557	12.900
- Depreciaciones y amortizaciones		184.779	217.113
- Otros - Patrim Fdos Educacion y Asist y prev social		0	-63.861
- Créditos castigados	4	<u>0</u>	<u>0</u>
<b>Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (pérdida) del ejercicio</b>		<b>-5.519.182</b>	<b>-7.186.166</b>
<b>Productos cobrados(cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:</b>			
- Cartera de préstamos		7.537.089	5.802.895
- Disponibilidades, Inversiones temporarias y permanentes			0
- Otras cuentas por cobrar			0
- Obligaciones con el público		-388.779	-198.763
- Obligaciones con Bancos. y Entidades de financiamiento		-14.674	4.635
- Otras Obligaciones		0	0
- Otras cuentas por Pagar		0	0
<b>Incremento(disminución) neto de otros activos y pasivos:</b>			
- Otras cuentas por cobrar-pagos anticipados, diversas -		-1.684.570	248.378
- Bienes realizables - vendidos -		4.560	9.580
- Otros activos-partidas pendientes de imputación -		-19.349	-23.177
- Otras cuentas por pagar - diversas y provisiones -		-119.291	-1.295.466
- Previsiones		74.527	-225.605
<b>Flujo neto en actividades de operación-excepto activ.de interm.</b>		<b><u>-129.670</u></b>	<b><u>-2.863.688</u></b>
<b>Flujo de fondos en actividades de intermediación:</b>			
Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermediación:			
- Obligaciones con el público:			
- Depósitos a la vista y en caja de ahorros	5	-983.756	-383.812
- Depósitos a plazo hasta 360 días	5	1.150.222	719.741
- Depósitos a plazo más de 360 días	5	746.340	4.170.235

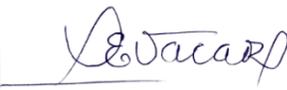


**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA TRINIDAD CACTRI R.L.**  
**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**  
**Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2022 y 2021**  
**(Presentado en Bolivianos)**

	Notas	<u>2.022</u>	<u>2.021</u>
<b>Flujo de fondos en actividades de intermediación (cont.)</b>			
- Obligaciones con Bancos. y Entidades de financiamiento	6		
- a corto plazo		0	1.361.534
- a mediano y largo plazos		801.618	0
-Otras operaciones de intermediacion :			
- Depositos en cuentas corrientes de traspaso		0	0
- Cuotas de participacion Fondo Ral de Traspaso		0	0
- Obligaciones con instituciones fiscales		6.191	0
- Otras cuentas por pagar por int financ Partic Publica		-14.741	-66.506
Incremento (disminución) de colocaciones:			
- Créditos colocados en el ejercicio:			
- a corto plazo	7		
- a mediano y largo plazos - más de un año	7	-23.770.851	-18.985.444
- Créditos recuperados en el ejercicio	7	23.029.967	18.931.255
- Otras cuentas por cobrar por intermediacion financiera		0	0
<b>Flujo neto en actividades de intermediación</b>		<b><u>964.990</u></b>	<b><u>5.747.002</u></b>
<b>Flujos de fondos en actividades de financiamiento:</b>	8		
Incremento (disminución) de préstamos:			
Cuentas de los accionistas:			
- Aportes de capital		61.905	65.670
- Fondos Educ y Asist Prev Soc		0	0
- Aportes no Capitalizables		0	0
<b>Flujo neto en actividades de financiamiento</b>		<b><u>61.905</u></b>	<b><u>65.670</u></b>
<b>Flujos de fondos en actividades de inversión:</b>	8		
Incremento (disminución) neto en:			
- Inversiones temporarias		-140.963	-1.664.428
- Inversiones Permanentes		-602.772	0
- Bienes de uso		-70.371	-42.332
- Bienes diversos		0	0
- Cargos diferidos		0	0
<b>Flujo neto en actividades de inversión</b>		<b><u>-814.106</u></b>	<b><u>-1.706.760</u></b>
<b>Incremento (disminución) de fondos durante en ejercicio</b>		<b><u>83.120</u></b>	<b><u>1.242.224</u></b>
<b>Disponibilidades al inicio del ejercicio</b>		<b><u>5.529.725</u></b>	<b><u>4.287.501</u></b>
<b>Disponibilidades al cierre del ejercicio</b>		<b><u>5.612.845</u></b>	<b><u>5.529.725</u></b>

Las notas que se adjuntan, son parte integrante de estos estados financieros

  
 Lic. Sandra Carolina Suárez Quisberth  
**CONTADORA GENERAL**  
 CACTRI RL

  
 Lic. Elida Vaca Rivero  
**GERENTE GENERAL**  
 CACTRI RL



**FORMA D**  
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA TRINIDAD CACTRI R.L.**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO**  
**Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2022 y 2021**  
**(Presentado en Bolivianos)**

DETALLE	TOTAL	CAPITAL SOCIAL	APORTES NO CAPITALIZADOS	AJUSTES AL PATRIMONIO	RESERVAS	RESULTADOS ACUMULADOS
Patrimonio saldos al 01 de Enero de 2021	10.795.768	2.987.810	2.933.228	0	4.236.114	638.615
Resultados del ejercicio	-638.612					-638.612
Distribucion de utilidades	-63.861				574.753	-638.615
Cap. De aportes-Aj patrimonio y util. Acum	0					
Aportes A Capitalizar	0					
Donaciones no capitalizables	0					
Certificados de Aportacion	65.670	65.670				
<b>Saldo al 31/12/2021</b>	<b>10.158.964</b>	<b>3.053.480</b>	<b>2.933.228</b>	<b>0</b>	<b>4.810.868</b>	<b>-638.612</b>
Patrimonio saldos al 01 de Enero de 2022	10.158.964	3.053.480	2.933.228	0	4.810.868	-638.612
Resultados del ejercicio	34.291					34.291
Distribucion de utilidades	0				-638.612	638.612
Cap. De aportes-Aj patrimonio y util. Acum	0					
Aportes A Capitalizar	0					
Donaciones Recibidas	0					
Certificados de Aportacion	61.905	61.905				
<b>Saldo al 31/12/2022</b>	<b>10.255.161</b>	<b>3.115.385</b>	<b>2.933.228</b>	<b>0</b>	<b>4.172.256</b>	<b>34.291</b>

Las notas 1 al 13 adjuntas son parte integrante e estos estados financieros

  
 Lic. Sandra Carolina Suárez Quisberth  
**CONTADORA GENERAL**  
 CACTRI RL

  
 Lic. Elida Vaca Rivero  
**GERENTE GENERAL**  
 CACTRI RL



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA TRINIDAD “CACTRI” RL

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

#### NOTA 1. ORGANIZACION

##### a) Organización de la sociedad

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Trinidad R.L., es una entidad de intermediación financiera, constituida el 20 de julio de 1963, legalmente reconocida mediante Resolución y/o Personería Jurídica N° 00311 del Consejo Nacional de Cooperativas en fecha 16 de mayo de 1964, y Registro Nacional N° 288 según fojas 46 del INALCO, como una Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada, de fondo social y número de socios variable y duración indefinida.

El 26 de abril de 2000 la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI- ex Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras, otorga la Licencia de Funcionamiento No. 007/2000 bajo la denominación de COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA TRINIDAD “CACTRI” LTDA- categoría 2, con domicilio legal en la ciudad de Trinidad, Capital del Departamento del Beni, autorizada para realizar operaciones de intermediación financiera, y prestar servicios financieros en todo el territorio nacional tanto a socios como clientes, en el marco de la Ley N° 393 de Servicios Financieros. De acuerdo a la Ley General de Cooperativas N° 356 se procedió a la adecuación de la Razón Social de Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Trinidad RL. Según Resolución Administrativa H-2° FASE N° 041/2019 de la AFSCOOP de fecha 20 de marzo de 2019, y el 20 de Julio de 2020, según Resolución de ASFI/ 334 /2020, La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, dispone la adecuación de la Licencia de Funcionamiento de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA “TRINIDAD R.L.” “CACTRI R.L.”

La Cooperativa para el cumplimiento de sus objetivos económicos, sociales, misión y visión, Educación Financiera y Responsabilidad Social Empresarial, adecua su estructura orgánica para optimizar los recursos humanos y materiales, prestando servicios con calidad y calidez.

La Cooperativa de acuerdo a sus Estatutos, según Capítulo II, artículo 4 tiene como objetivo social único: Prestación de servicios de intermediación financiera y, promover el desarrollo económico y social de sus socios y clientes, mediante la ejecución de las operaciones que le son permitidas por Ley:

- a) Recibir depósitos en cuentas de ahorro, a la vista o a plazo fijo
- b) Otorgar créditos a sus socios, de corto, mediano y largo plazo con garantías solidarias, personales, hipotecarias, prendarias y/o combinadas.
- c) Contraer créditos y obligaciones con entidades bancarias y financieras del país.
- d) Contraer obligaciones subordinadas.
- e) Realizar operaciones de giros y emitir órdenes de pago exigibles en el país.
- f) Realizar operaciones de cambio y compraventa de monedas para sus propias operaciones.
- g) Comprar, conservar y vender por cuenta propia, valores registrados en el registro del mercado de valores.

CACTRI RL, para la prestación de sus servicios tiene un número promedio de 43 empleados, a



quienes se capacita para el desempeño de sus funciones; cuenta con 6 oficinas en el departamento del Beni, una urbana que es la oficina central y rural que están en las agencias en provincias del Departamento Beni. Oficina central: Trinidad, provincia Cercado, c/Cochabamba, esquina Manuel Limpías No 100

1. Agencia # 1, San Ignacio, Provincia Moxos, c/Santa Cruz, s/n entre c/ Santiesteban y c/Ayacucho.
2. Agencia # 2, San Borja, Provincia Ballivián, c/ Tarija, entre c/La Paz y c/Cochabamba
3. Agencia # 3, Santa Ana, Provincia Yacuma, c/Santa Cruz nº 61
4. Agencia # 4, Rurrenabaque, Provincia Ballivián, C/Bolivar entre Aniceto Arce y Pando
5. Agencia # 5, Magdalena, Provincia Itenez, C/Nataniel García Chávez.

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

- CACTRI R.L., como entidad financiera Cooperativa, en cumplimiento de las disposiciones de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, desarrolla sus actividades de prestación de servicios financieros, aplicando las medidas regulatorias, en tasas activas y pasivas, adecuando la normativa interna e infraestructura tecnológica, para el cumplimiento de los objetivos del vivir bien, que las personas puedan contar con un techo propio, así como permitir el crecimiento de la producción nacional desde pequeños hasta grandes productores, que son ejes principales para el desarrollo económico y social del país, con presencia en lugares de poca o nula bancarización en sectores económicos y poblacionales con ingresos pequeños.

El ambiente financiero, en el conglomerado de entidades financieras, el sector Cooperativo regulado se encuentra en desventaja frente a los Bancos en cuanto a captación y colocación de recursos; por el tamaño de la entidad, se dan limitaciones legales, siendo esta una forma de migración de consumidores financieros hacia los bancos. Desde el 2021 por los efectos de las medidas contra el covid 19, se incrementó el uso de tecnologías, en nuestro caso, transacciones electrónicas, ámbito que la Cooperativa está realizando a través OETF del MLD.

La Cooperativa se encuentra en proceso de implementar el Servicio de emisión de aplicaciones de instrumentos Electrónico de pagos, a través de la Banca Móvil o Banca Electrónica y uso del QR.

La situación económica a nivel mundial ha sido afectado en todo el sistema financiero debido a medidas nacionales que se tomaron durante la pandemia del Covid,. En el 2022, la economía y la falta de liquidez continuaron afectando, se debieron promocionar tasas pasivas para una mejora en la oferta. La disposición de periodos de gracia para reprogramar y/o refinanciar créditos, volvió a alejar la posibilidad de recuperación de cartera, llevando las cuotas al final del plan de pagos. El Banco Central de Bolivia, dio soporte mediante créditos de liquidez, crédito que fue cancelado totalmente en el mes diciembre ya que el mismo no se podía invertir en cartera por ser a corto plazo. En el mes de diciembre se recibió un crédito de Oiko Credit por un millón de dólares americanos \$us. 1.000.000.- para invertir en cartera.

Al cierre de gestión la Cooperativa ha incrementado su activo total, esto se debe al ingreso del Crédito de Oiko Credit y al crecimiento de la cartera, los productos han disminuido ya que se ha venido recuperando lentamente los productos devengados por cobrar de la cartera diferida.

- La administración del riesgo crediticio en la cooperativa, se realiza mediante la evaluación de la capacidad de pago de los prestatarios, y análisis de la actividad económica y laboral, como ser la fuente de pago generadora de recursos, estabilidad económica y laboral, así como el destino del crédito. Con la crisis sanitaria, económica las medidas emitidas por ASFI han afectado a la



economía ya que los creditistas se han acogido a los meses de gracia y al reprogramarlos las cuotas diferidas se mantienen hasta la cancelación total del Crédito.

La gestión del riesgo de mercado se la realiza por medio de herramientas de control para medir: el riesgo de liquidez, el riesgo de tasas y tipo de cambio: La primera herramienta es el calce de plazos cuyo análisis es por banda de tiempo que permite conocer los vencimientos de obligaciones y sus respectivas coberturas, la segunda denominada GAP de Sensibilidad que permite medir la sensibilidad de los activos o pasivos a las tasas de interés al repreciosarlos, y un control permanente de las operaciones activas y pasivas por moneda, tendentes al equilibrio, y evitar costos por diferencias en tipo de cambio. También se han establecido límites internos de concentración realizando controles permanentes para no contravenir las disposiciones legales establecidas.

En la definición de tasas de interés, se utilizaba la tendencia que sigue el sistema financiero respecto al comportamiento de la tasa pasiva de manera que se pueda captar del público a un costo razonable para la Cooperativa, esto sin descuidar de ser competitivos y atractivos hacia las otras instituciones que operan en nuestro medio; y también la aplicación de la regulación de tasas para créditos y de cuentas de ahorros.

La disposición legal del diferimiento de cartera de créditos de forma obligatoria, sin un análisis del sector financiero, afectó a los ingresos que fueron registros contra cuenta por cobrar, y gastos financieros incrementados por la oferta de tasas pasivas en DPF preferenciales, estrechando el margen financiero.

- Para la realización de enlace de operaciones, la Cooperativa es parte integrante del grupo de Cooperativas de calidad reconocidas a nivel nacional e internacional A.T.C Asociación Técnica de Cooperativas, atención en todo el país y remesas del exterior, como ser España, Estados Unidos, Inglaterra, Brasil, Italia. con la empresa Moneygram que de igual forma presta servicio en España, Italia, Estados Unido, Chile y Perú. Así también nos encontramos conectados con el Modulo de Liquidación Diferida del BCB. También se tiene el MLD. Y próximo a lanzar el Servicio de uso de instrumentos electrónicos, como la Banca Móvil y Electrónica.
- En el fortalecimiento institucional, el objetivo de la Cooperativa es el crecimiento de las Reservas a través de la generación de resultados suficientes, de acuerdo al plan operativo institucional que se determina en forma anual, y plan estratégico con proyección trienal. También se tiene previsto promover el fortalecimiento del patrimonio a través de certificados de aportación.
- El financiamiento obtenido un millón de dólares americanos, de la entidad Holandesa OIKOCREDIT, a los fines de fortalecer la colocación de cartera, fue cancelado totalmente y se solicitó un nuevo financiamiento de \$us 1.000.000.- ingreso en el mes de diciembre de 2022, con el mismo propósito de fortalecer la cartera.
- En el mes de Febrero de 2021 se obtuvo un crédito de liquidez con el Banco de Desarrollo Productivo por 9.000.000.-, cancelándose en su totalidad en el mes de diciembre de 2022.
- En el mes de Febrero de 2022 se obtuvo un prestamos al BCB con garantía del Fondo CPRO. Destinado para créditos del Sector Productivos de Bs. 228.286 con tasa cero.



## NOTA 2. NORMAS CONTABLES

Los Estados Financieros de CACTRI R.L., han sido preparados de acuerdo a las Normas contables establecidas en el Manual de Cuentas y disposiciones establecidas por la ASFI; Estos lineamientos concuerdan sustancialmente con los Principios de Contabilidad generalmente aceptados; excepto, la variación dispuesta en la Circular SB/585/2008 emitida por la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras, hoy Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI, que dispone la suspensión del ajuste de los estados financieros a moneda constante.

### a) Bases de presentación de los Estados Financieros

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2022 se presentan en bolivianos, no se re expresaron, en cumplimiento a la normativa de la ASFI, de fecha 29/11/2008, circular SB/594/2008, indicando que las cifras de los Estados Financieros de gestiones anteriores deben presentarse sin ser reexpresadas a moneda constante de la fecha de cierre. Los rubros no monetarios no se actualizan en cumplimiento a la determinación de la ASFI. Se presentan los estados financieros, en las formas y estructuraciones requeridas. Las notas a los Estados financieros, se comparan a las fechas de corte indicada en cada uno de los estados, establecida en el Manual de Cuentas, apartado de Estados Financieros.

La moneda extranjera de las operaciones pasivas y activas, es el dólar americano, que se cotiza al cierre de diciembre de 2021 y diciembre de 2020 en Bs 6.86 por cada dólar.

### b) Cartera: Criterios de exposición y métodos de previsión para riesgos de incobrabilidad y desvalorización, considerando las previsiones genéricas

La cartera de créditos se expone por el capital prestado clasificado por estados, más los productos devengados de acuerdo a Normas de la ASFI; la previsión para incobrables está calculada en función de la evaluación y calificación de la cartera comprendiendo la totalidad de los prestatarios. Para la evaluación y calificación de la cartera de créditos, se aplica lo dispuesto en las Directrices Generales para la gestión del Riesgo de créditos de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

Conforme ASFI, como ente regulador del sistema financiero emite normativas de cartera, la cooperativa en cumplimiento aplica en todos sus aspectos a las operaciones crediticias a partir de la fecha que se estipula su vigencia. Las previsiones expuestas en los estados financieros al cierre de gestión comprenden previsiones específicas por incobrabilidad y previsiones genéricas cíclicas y riesgo adicional, además de una previsión voluntaria para otros riesgos.

La gestión 2022 se ha visto marcada por las medidas de ayuda a los creditistas dictada por el gobierno a través del diferimiento de crédito desde marzo hasta el 31.12.2020, dejando en riesgo al sistema financiero, principalmente el Cooperativo. El Gobierno nacional modificó el marco normativo de diferimiento de créditos con la finalidad de viabilizar el acceso al refinanciamiento y/o reprogramación de créditos, en esta gestión se ha tenido que tratar con creditistas que han perdido la cultura de pago de sus obligaciones, esto debido al diferimiento y los periodos de gracias que se le han dado.

### c) Inversiones Temporarias y permanentes: criterios de valuación y exposición de los distintos tipos de inversiones.

Las inversiones temporarias compuestas por Cuentas de Ahorros en Bancos, Fondo RAL del Encaje Legal Títulos, Cuotas de participación Fondo CPVIS y Fondo FIUSEER, Fondo CPRO, en el Banco Central, están expresadas a su valor nominal actualizado en función de las variaciones del



dólar estadounidense para el caso de moneda extranjera, y valuado a su valor neto de realización.

Asimismo las inversiones permanentes o participación en otras sociedades se registran a su valor nominal confirmado por cada entidad emisora, estas inversiones están valuadas a su valor de costo y re-expresadas a moneda constante al cierre del ejercicio, debido a que el valor nominal está en dólares americanos y se constituyen provisiones por desvalorización.

**d) Bienes Realizables: valuación y provisiones para desvalorización**

Para los bienes adjudicados en recuperación de cartera, en el registro se aplica el esquema No 24 del Manual de cuentas para entidades financieras, de bienes recibidos en recuperación de créditos y para el registro de la venta se aplica el esquema N° 6. Todo sobre la dinámica de la cuenta contable 150.

**e) Bienes de Uso: valuación, método y tasas de depreciación.**

De acuerdo a disposiciones del ente regulador, estos bienes no se actualizan, tanto el valor de los bienes así como la depreciación acumulada. Los bienes de uso están registrados a su valor de costo; el método de línea recta se utiliza para la depreciación, sobre la base de porcentajes de depreciación que se consideran suficientes para extinguir los valores de los bienes durante su vida útil estimada.

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

**f) Otros activos, valuación, métodos y tasas de depreciación de bienes diversos, valuación y método de amortización de los cargos diferidos y bienes intangibles.**

Los cargos diferidos se registran a su valor de costo, y se amortizan según lo dispuesto por el Manual de cuentas para el Sistema Financiero.

Los activos intangibles registran los software informáticos y licencias de autorización de uso, y de antivirus necesarias para la seguridad de la información. Su amortización se efectúa de acuerdo a las características del tipo de software, y las licencias en el tiempo determinado como vida útil.

**g) Fideicomisos constituidos:** La Cooperativa no presenta este tipo de operaciones

**h) Provisiones y provisiones: método de cálculo de las estimaciones.**

La provisión para indemnizaciones se constituye para todo el personal, devengando el equivalente a un mes de sueldo por año de antigüedad. Según disposiciones legales vigentes D.S No 0110 del 1 de mayo de 2009, transcurridos los noventa y un días, el personal ya es acreedor a la indemnización, equivalente a un mes de sueldo por un año de antigüedad, incluso en los casos de retiro voluntario. Contabilizando los beneficios sociales devengados. Para vacaciones se registran por desvinculación laboral.

Las provisiones específicas, genéricas y otros tipos, se contabilizan en conformidad con lo establecido por la ASFI en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.



**i) Patrimonio Neto: Ajuste a moneda constante, incrementos por reservas técnicas y ajustes en subsidiarias.**

Los saldos de Capital social, Aportes no capitalizados, Reservas, Resultados acumulados, se presentan a valor histórico a partir del 1 de enero de 2008, que por determinación de la ASFI, el patrimonio no actualiza a moneda constante. Las reservas incrementan de acuerdo a la distribución de excedentes de percepción de cada gestión, en los porcentajes establecidos en el estatuto orgánico de la Cooperativa. Para 2022 disminuyeron las reservas por la absorción de la pérdida de la gestión 2021.

A los efectos de determinación del impuesto a las Utilidades de las Empresas, el patrimonio se actualiza en función a las UFVs, en cumplimiento a disposiciones Tributarias, aspecto que se reporta en Anexos Tributarios.

**j) Resultados del ejercicio: criterios de exposición, ajuste a moneda constante, métodos de contabilización de los resultados financieros u otras partidas importantes.**

La Cooperativa determina sus resultados de acuerdo a la Circular SB/585/2008 emitida por la Superintendencia de Bancos, hoy Autoridad del Sistema Financiero ASFI y sus normas en vigencia, establecidas en el Manual de Cuentas para entidades financieras.

El Estado de Resultados se expone a su valor histórico; para el registro de transacciones se utiliza el principio del devengado, excepto para los créditos en estado vencido, para su registro en el periodo en que se efectuaron. Asimismo, cuando corresponde, las actualizaciones de las operaciones monetarias activas y pasivas. Para el Impuesto a las Utilidades de las Empresas (IUE) con su alícuota de 25% es considerado como pago a cuenta del Impuesto a las Transacciones (I.T) de la gestión siguiente.

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

La Cooperativa, cumple con todas las disposiciones legales que rigen sus actividades, reconociendo sus efectos en cada periodo, una vez son emitidas las normas y reglamentaciones. Para las disposiciones tributarias, se cumple con las normas para el impuesto a las utilidades de las empresas, conforme ha establecido el Servicio de Impuestos Nacionales, en toda su reglamentación y procedimientos, reconociendo en el anexo tributario, en las cuentas del estado de Ganancias y pérdidas la re expresión en Unidades de Fomento a la Vivienda, para ver su efecto en los resultados. En los registros de los créditos diferidos se aplicó el Manual de Cuenta para Entidades Financieras.

**l) Absorciones o fusiones de otras entidades:** La Cooperativa no participa de fusiones o absorciones con otras entidades.

**NOTA 3 CAMBIOS DE POLITICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES**

Cambio de prácticas contables, y/o cambio de políticas, se tiene la no re expresión de las partidas no monetarias de acuerdo a disposición de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

Los cambios y modificaciones que establece la ASFI, son considerados desde la fecha que se determina, principalmente sobre la cartera de créditos y su régimen de provisiones. Las políticas de la Cooperativa, se enmarcan y se aplican en las determinaciones regulatorias. Las modificaciones, están referidas a los créditos con cuotas diferidas, porque los intereses pendientes de cobro, deben llevarse al final del plan de pagos, y se registran en cuenta identificada específicamente.



**NOTA 4. ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES**

- Comprende el Encaje Legal de acuerdo a Reglamento; Moneda nacional de obligaciones sujetas a Encaje, 5.5% en efectivo y 3% En títulos; en moneda extranjera 10.% para encaje en efectivo, 4% para encaje legal en títulos para DPF mayores a 720 días y 5% para el resto de pasivos, estructurándose en su interior en porcentajes para constitución en Banco Central de Bolivia, Fondos en custodia en caja.
- Fondo CPVIS que se constituye con los recursos liberados del Fondo RAL ME, expresado en bolivianos Bs 27.247.92
- Fondos FIUSEER M.N y M.E. Bs 256.858.- y moneda extranjera (Exp Bs) Bs 11.511.08
- Fondo CPRO M.N. Bs. 228.286.
- Bs. 30.000 y \$us (exp Bs) Bs 20.580. en Systech net, para coberturas de compensación de servicios de giros y transferencias de fondos que se encuentran pendiente de conciliación.
- Boletas de Garantías en el Banco Unión, como garantía por la prestación de servicios de cobranza de facturación, registradas en cuentas por cobrar diversas, se detallan:
  - De Bs. 14.669.42.- en favor de Ende del Beni S.A.M. por cobranza de facturación.
  - De Bs. 25.000.- en favor de Entel SA. Por cobranza de facturación.

ENCAJE EFECTIVO Y FONDO RAL	31.12.2022		31.12.2021	
	REQUERIDO	CONSTITUIDO	REQUERIDO	CONSTITUIDO
Cuenta de Encaje legal en efectivo M/N	1,389,683	1,058,040	2,378,493	1,959,136
Cuenta de Encaje legal en efectivo M/E	38,695	710,927	44,200	249,939
Cuota de participación. Fondo RAL. Encaje Legal M/N	686,207	671,403	1,019,799	1,028,030
Cuota de participación. Fondo RAL. Encaje Legal M/E	17,820	17,714	45,770	45,760
<b>TOTAL</b>	<b>2,132,406</b>	<b>2,458,084</b>	<b>3,488,262</b>	<b>3,282,865</b>

**NOTA 5 ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES: Al 31/12/2022 y 2021**

Activos y Pasivos	31.12.2022	31.12.2021
<b>Activo Corriente</b>	<b>33,138,192</b>	<b>32,535,481</b>
Disponibilidades	5,612,845	5,529,725
Inversiones Temporarias	4,048,285	3,371,121
Cartera	21,222,242	22,765,853
Otras cuentas por cobrar	2,242,803	853,345
Bienes realizables	12,017	15,437
Inversiones Permanentes	0	0
Bienes de Uso	0	0
Otros Activos	0	0
<b>Activo No Corriente</b>	<b>40,260,472</b>	<b>38,920,016</b>
Inversiones Temporarias	269,326	805,527
Cartera	37,551,951	36,234,705
Otras cuentas por cobrar	0	-51,698
Inversiones Permanentes	902,389	299,617
Bienes de Uso	1,530,348	1,620,339
Otros Activos	6,458	11,526
<b>Total activo</b>	<b>73,398,663</b>	<b>71,455,497</b>
<b>Pasivo Corriente</b>	<b>37,225,110</b>	<b>27,332,770</b>
Obligaciones con el publico	34,580,716	18,503,461
obligaciones con inst fiscales	6,191	0
Obligaciones con bancos y entid financ	2,160,044	7,481,380
Otras cuentas por pagar	418,677	1,273,707
Obligaciones con Empresas Publicas	59,482	74,223
Otros pasivos	0	0
<b>Pasivo No Corriente</b>	<b>25,918,393</b>	<b>33,963,763</b>
Obligaciones con el publico	18,072,622	33,393,762
Obligaciones con bancos y entid financ	6,108,280	0
Otras cuentas por pagar	1,092,963	0
Previsión genérica Cíclica	644,528	570,001
Otros pasivos	0	0
<b>Total pasivo</b>	<b>63,143,503</b>	<b>61,296,533</b>
<b>PATRIMONIO</b>		
Capital social	3,115,385	3,053,480
Aportes no Capitalizados	2,933,228	2,933,228
Reservas	4,172,256	4,810,868
Resultados acumulados	34,291	-638,612
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>10,255,161</b>	<b>10,158,964</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>73,398,663</b>	<b>71,455,497</b>



**CALCE FINANCIERO:** Vencimiento de activos y pasivos al 31.12.2022 y 2021 en formato de ASFI.

Calce al 31.12.2022	Saldo Inicial	30 d	90 d	180 d	360 d	720 d	> 720 d
<b>Activo</b>	<b>73,398,663</b>	<b>18,415,398</b>	<b>3,271,863</b>	<b>4,698,101</b>	<b>6,752,830</b>	<b>12,118,367</b>	<b>28,142,105</b>
Disponibilidades	5,612,845	5,612,845	0	0	0	0	0
Inversiones temporarias	4,317,611	3,675,169	91,011	145,236	136,868	48,835	220,491
Cartera vigente	53,791,980	1,236,815	2,222,156	3,265,905	6,473,435	12,033,506	28,560,163
Otras cuentas por cobrar	2,686,916	2,076,572	209,180	401,164	0	0	0
Inversiones permanentes	934,404	0	0	0	0	0	934,404
Otras operaciones activas	6,054,908	5,813,997	749,516	885,796	142,526	36,026	-1,572,953
<b>Pasivo</b>	<b>63,143,503</b>	<b>2,949,204</b>	<b>5,358,296</b>	<b>14,430,529</b>	<b>14,487,081</b>	<b>11,427,301</b>	<b>14,491,092</b>
Obligaciones con público a la vista	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con el público ahorros	17,513,250	2,059,024	4,118,048	3,566,335	5,043,559	2,407,689	318,595
Obligaciones con el público a plazo	34,358,349	502,240	1,136,688	9,621,236	8,190,494	6,877,525	8,030,166
Obligaciones con el público restringidas	549,650	0	61,900	0	242,320	103,800	141,630
Oblig con empresas con part estatal . pas	59,482	59,482	0	0	0	0	0
Financiamientos BCB	228,286	0	0	0	0	0	228,286
Financiamientos entid financ pais	1,168,200	0	0	1,168,200	0	0	0
Financiamientos externos	6,860,000	0	0	0	980,006	1,960,012	3,919,982
Otras cuentas por pagar	585,143	317,885	15,044	19,994	1,000	1,000	230,220
Otras operaciones pasivas	1,821,142	10,573	26,615	54,764	29,702	77,275	1,622,212
Brecha Simple (act+cont. -pasivo)		15,466,194	-2,086,433	-9,732,428	-7,734,251	691,066	13,651,013
Brecha acumulada		15,466,194	13,379,761	3,647,333	-4,086,918	-3,395,853	10,255,161

<b>CALCE AL 31/12/2021</b>	Saldo Inicial	30 d	90 d	180 d	360 d	720 d	> 720 d
<b>Activo</b>	<b>71,455,497</b>	<b>14,841,917</b>	<b>3,198,635</b>	<b>5,910,196</b>	<b>8,584,733</b>	<b>12,805,775</b>	<b>26,114,241</b>
Disponibilidades	5,529,725	5,529,725	0	0	0	0	0
Inversiones temporarias	4,176,648	3,123,139	42,150	95,587	110,246	214,674	590,853
Cartera vigente	53,620,320	1,159,502	2,324,861	3,478,352	7,349,340	12,535,357	26,772,908
otras cuentas por cobrar	1,012,579	367,752	194,380	215,604	17,069	29,800	187,975
inversiones permanentes	331,632	0	0	0	0	295,617	36,015
otras operaciones activas	6,784,593	4,661,799	637,245	2,120,654	1,108,078	-269,673	-1,473,510
<b>Pasivo</b>	<b>61,296,533</b>	<b>1,779,007</b>	<b>8,071,382</b>	<b>7,566,193</b>	<b>9,916,189</b>	<b>15,207,601</b>	<b>18,756,162</b>
Oblig c público a la vista	0	0	0	0	0	0	0
Oblig c publico ahorros	18,497,034	798,648	1,597,296	1,383,299	1,956,280	2,766,598	9,994,913
Oblig c público a plazo	31,416,364	518,606	1,223,700	4,160,236	5,490,772	12,274,300	7,748,750
Oblig con empresas con part estatal	74,223	74,223	0	0	0	0	0
Financ entid financ pais	5,168,200	0	4,000,000	1,168,200	0	0	0
Financiamiento externo	2,286,668	0	0	762,222	1,524,446	0	0
otras cuentas por pagar	556,102	387,461	123,214	45,428	0	0	0
Otras operaciones pasivas	1,702,897	70	52,172	46,808	673,928	112,084	817,836
Oblig publico restringidas	1,595,046	0	1,075,000	0	270,763	54,620	194,663
Brecha Simple (act -pasivo)			13,062,911	-4,872,747	-1,655,997	-1,331,456	-2,401,826
Brecha acumulada		13,062,911	8,190,164	6,534,167	5,202,711	2,800,885	10,158,964



**NOTA 6 OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS:** Sin movimiento**NOTA 7 POSICION EN MONEDA EXTRANJERA**

Presenta una posición corta, donde los pasivos en moneda extranjera son mayores que los activos. (t.c. al 31/12/2022 y 2021 es Bs 6.86) este cambio de posición larga a posición corta se dio desde el ingreso del financiamiento de OIKO CREDIT.

DETALLE	31.12.2022		31.12.2021	
	BS	\$US	Bs.	\$US
<b>ACTIVO ME</b>	<b>2,795,856</b>	<b>407,559</b>	<b>973,847</b>	<b>141,960</b>
Disponibilidades	1,345,020	196,067	687,798	100,262
Inversiones Temporarias	1,360,652	198,346	201,282	29,341
Cartera Neta	3,773	550	18,645	2,718
Otras cuentas por cobrar	21,809	3,179	23,362	3,406
Inversiones Permanentes	64,601	9,417	42,759	6,233
<b>PASIVO ME</b>	<b>7,226,551</b>	<b>1,053,433</b>	<b>426,561</b>	<b>62,181</b>
Obligaciones con el público	359,463	52,400	418,685	61,033
Obligaciones con Instituciones Fiscales	67	10	0	0
Obligaciones con Bancos y entidades financiamiento	6,860,000	1,000,000	0	0
Otras cuentas por pagar	6,443	939	6,673	973
Otras provisiones	149	22	149	22
Previsión Genérica Cíclica	429	63	1,055	154
<b>POSICION NETA</b>	<b>4,430,694</b>	<b>645,874</b>	<b>547,286</b>	<b>79,779</b>

**NOTA 8 COMPOSICION DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

a) **Disponibilidades:** Composición del grupo al 31 de diciembre de 2022 y 2021:

DETALLE	31.12.2022	31.12.2021
<b>Caja</b>	<b>1,682,329</b>	<b>1,892,803</b>
Billetes y monedas nominativa por monedas	1,682,329	1,892,803
<b>Banco Central de Bolivia</b>	<b>1,768,967</b>	<b>2,209,075</b>
Cuenta de Encaje - Entidades no bancarias	1,768,967	2,209,075
<b>Bancos y corresponsales del país</b>	<b>2,138,238</b>	<b>1,427,848</b>
Bancos y corresponsales nominativo por entidad	2,138,238	1,427,848
<b>Documentos de cobro inmediato</b>	<b>23,310</b>	<b>0</b>
Orden electrónica de pago a través de cámara de comp. LIP	23,310	0
<b>TOTAL</b>	<b>5,612,845</b>	<b>5,529,725</b>

b) **Cartera directa y contingente:**

1. Composición por clase de cartera y provisiones por incobrabilidad: al 31.12.2022 y 2021.



31.12.2022

TIPO DE CREDITO	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES
Empresarial	0	0	0	0	0
PYME	0	0	0	0	0
Microcrédito DG	0	5,760,189	0	271,146	142,008
Microcrédito no DG	0	5,782,205	287,608	52,254	344,173
De Consumo DG	0	2,991,126	16,519	0	47,378
De Consumo no DG	0	26,000,967	849,863	256,675	1,754,174
De Vivienda	0	13,250,045	247,302	46,801	56,262
De Vivienda sin garantía hipotecaria	0	7,447	0	0	223
Prevision Genérica	0				1,571,669
<b>TOTALES</b>	<b>0</b>	<b>53,791,980</b>	<b>1,401,293</b>	<b>626,876</b>	<b>3,915,888</b>

31.12.2021

TIPO DE CREDITO	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISIÓN ESP P. INCOB
Empresarial	0	0	0	0	0
PYME	0	0	0	0	0
Microcrédito DG	0	6,353,593	181,839	122,308	159,763
Microcrédito no DG	0	5,025,358	174,454	53,223	234,645
De Consumo DG	0	3,355,268	83,276	0	92,362
De Consumo no DG	0	25,083,779	507,808	261,547	1,510,376
De Vivienda	0	13,788,918	74,490	0	46,578
De Vivienda sin garantía hipotecaria	0	13,405	0	0	402
Previsión Genérica	0	0	0	0	1571669
<b>TOTALES</b>	<b>0</b>	<b>53,620,320</b>	<b>1,021,866</b>	<b>437,078</b>	<b>3,615,795</b>

## 2. Clasificación de cartera por:

### 2.1 Actividad Económica del Deudor: sobre saldos al 31.12.2022 y 2021

31.12.2022

ACTIVIDAD ECONOMICA DEL DEUDOR	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES
*AGRICULTURA Y GANADERIA	0	1,229,122	23,638	0	43,105
*CAZA, SILVICULTURA Y PESCA	0	122,397	40,323	0	43,994
*EXTRACCION DE PETROLEO CRUDO Y GAS NATURAL	0	0	0	0	0
*MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	0	25,021	0	0	34
*INDUSTRIA MANUFACTURERA	0	2,852,230	228,615	46,801	230,292
*PRODUCCION Y DISTRIBUCION ENERGIA, GAS Y AGUA	0	723,802	56,750	0	24,849
*CONSTRUCCION	0	1,516,477	57,565	0	71,491
*VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	0	7,651,318	177,858	163,102	362,521
*HOTELES Y RESTAURANTES	0	3,490,076	139,224	217,680	288,914
*TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	0	6,466,742	334,067	23,015	297,958
*INTERMEDIACION FINANCIERA	0	2,282,983	21,428	0	52,350
*SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	0	2,087,300	45,635	0	66,486
*ADMINISTRACION PUBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	0	3,880,207	147,592	73,943	302,902
*EDUCACION	0	12,957,529	82,347	815	290,354
*SERVICIOS SOCIALES, COM UNALES Y PERSONALES	0	7,276,154	40,063	47,263	182,999
*SERVICIOS DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	0	136,480	6,190	7,469	15,380
*SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATERRITORIALES	0	36,070	0	0	409
*ACTIVIDADES ATIPICAS	0	1,058,073	0	46,789	70,183
PREVISION GENERICA					1,571,669
<b>TOTALES</b>	<b>0</b>	<b>53,791,980</b>	<b>1,401,293</b>	<b>626,876</b>	<b>3,915,888</b>



31.12.2021

ACTIVIDAD ECONOMICA DEL DEUDOR	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISION P/INCOBRA
*AGRICULTURA Y GANADERIA	0	1,206,328	0	0	12,364
*CAZA SILVICULTURA Y PESCA	0	107,009	40,323	0	43,533
*EXTRACCION DE PTROLELO CRUDO Y GAS NATURAL	0	0			0
*MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	0	32,628			34
*INDUSTRIA MANUFACTURERA	0	2,690,948	21,393	0	66,505
*PRODUCCION Y DISTRIBUCION ENERGIA GAS Y AGUA	0	605,725	0	0	17,379
*COSTRUCCION	0	1,404,630	33,342	0	68,237
*VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	0	7,552,704	278,042	175,162	380,245
*HOTELES Y RESTAURANTES	0	3,751,319	88,547	57,751	166,395
*TRANSPORTE ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	0	5,097,974	173,128	26,983	282,264
*INTERMEDIACION FINANCIERA	0	2,580,660	21,428	0	55,315
*SERVICIOS INMOBILIARIOSEMPRESARIALES Y ALQUILER	0	2,228,419	10,793	0	33,228
*ADMINIST PUBLICA DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	0	3,855,148	101,079	73,943	259,782
*EDUCACION	0	13,421,468	156,728	815	367,804
*SERVICIOS SOCIALES COMUNALES Y PERSONALES	0	7,797,209	97,063	48,167	210,646
*SERVICIOS DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	0	70,082	0	7,469	9,211
*SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATRITORIALES	0	56,662	0	0	560
*ACTIVIDADES ATIPICAS	0	1,161,407	0	46,789	70,625
Previsión Genérica	0	0	0		1,571,669
<b>TOTALES</b>		<b>53,620,320</b>	<b>1,021,866</b>	<b>437,078</b>	<b>3,615,795</b>

**2.2 Destino del crédito: sobre saldos al 31.12.2022 y 2021**

31.12.2022

DESTINO DEL CREDITO	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISION P/INCOBRA
*AGRICULTURA Y GANADERIA	0	535,390	3,434	0	6,560
*CAZA, SILVICULTURA Y PESCA	0	15,329	40,323	0	40,323
*EXTRACCION DE PETROLEO CRUDO Y GAS NATURAL	0	0	0	0	0
*MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	0	23,892	0	0	0
*INDUSTRIA MANUFACTURERA	0	549,257	28,733	0	30,697
*PRODUCCION Y DISTRIBUCION ENERGIA, GAS Y AGUA	0	4,280	0	0	128
*CONSTRUCCION	0	20,754,570	311,660	101,818	470,153
*VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	0	12,427,997	389,985	233,694	750,130
*HOTELES Y RESTAURANTES	0	1,901,982	42,391	19,974	146,658
*TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	0	1,533,921	50,732	0	55,627
*INTERMEDIACION FINANCIERA	0	4,550,180	124,701	70,689	298,561
*SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	0	9,449,966	403,144	15,598	497,823
*ADMINISTRACION PUBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	0	0	0	0	0
*EDUCACION	0	561,452	0	0	15,684
*SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	0	1,483,763	0	13,103	26,922
*SERVICIOS DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	0	0	6,190	0	4,952
*SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRA TERRITORIALES	0	0	0	0	0
*ACTIVIDADES ATIPICAS	0	0	0	0	0
PREVISION GENERICA					1,571,669
<b>TOTALES</b>	<b>0</b>	<b>53,791,980</b>	<b>1,401,293</b>	<b>626,876</b>	<b>3,915,888</b>



31.12.2021

DESTINO DEL CREDITO	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISION P/INCOBRA
*AGRICULTURA Y GANADERIA	0	756,781	3,958	0	7,676
*CAZA SILVICULTURA Y PESCA	0	0	40,323	0	40,323
*EXTRACCION DE P TROLELO CRUDO Y GAS NATURAL	0	0			
*MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	0	31,499			
*INDUSTRIA MANUFACTURERA	0	556,132	14,331	0	15,686
*PRODUCCION Y DISTRIBUCION ENERGIA GAS Y AGUA	0	21,426	0	0	643
*COSTRUCCION	0	21,433,522	112,421	55,017	419,226
*VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	0	11,961,958	395,788	245,754	691,182
*HOTELES Y RESTAURANTES	0	2,078,028	27,198	32,046	54,969
*TRANSPORTE ALMACENAMIENTO Y COMUNICACION	0	1,328,948	32,303	0	37,683
*INTERMEDIACION FINANCIERA	0	4,655,573	206,667	71,592	367,166
*SERVICIOS INMOBILIARIOSEMPRESARIALES Y ALIQUILER	0	9,081,073	188,877	19,567	368,733
*ADMINIST PUBLICA DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	0	0	0	0	0
*EDUCACION	0	759,854	0	0	21,414
*SERVICIOS SOCIALES COMUNALES Y PERSONALES	0	943,526	0	13,103	19,427
*SERVICIOS DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	0	12,000	0	0	0
*SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATERRITORIALES	0	0	0	0	0
*ACTIVIDADES ATIPICAS	0	0	0	0	0
Prevision Genérica	0	0	0	0	1,571,669
<b>TOTALES</b>	<b>0</b>	<b>53,620,320</b>	<b>1,021,866</b>	<b>437,078</b>	<b>3,615,795</b>

### 3. Clasificación de cartera por tipo de garantía, estado del crédito y las respectivas previsiones: al 31.12.2022 y 2021.

31.12.2022

TIPO DE GARANTIA	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISIÓN PARA INCOBRABLES
Créditos Autoliquidables	0	141,025	0	0	0
Garantía Hipotecaria	0	22,301,367	263,821	317,947	245,649
Garantía Prendaria	0	0	0	0	0
Fondo de Garantía	0	0	0	0	0
Otro (personal)	0	31,349,587	1,137,472	308,929	2,098,571
Previsión Genérica					1,571,669
<b>TOTALES</b>	<b>0</b>	<b>53,791,980</b>	<b>1,401,293</b>	<b>626,876</b>	<b>3,915,888</b>

31.12.2021

TIPO DE GARANTIA	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISIÓN P. INCOBRAB
Créditos auto liquidables	0	243,750	0	0	0
Garantía Hipotecaria	0	23,913,098	339,604	122,308	298,703
Garantía prendaria	0	0	0	0	0
Fondo de Garantía	0	0	0	0	0
Otro (personal)	0	29,463,472	682,262	314,770	1,745,423
Previsión Genérica	0	0	0	0	1,571,669
<b>TOTALES</b>	<b>0</b>	<b>53,620,320</b>	<b>1,021,866</b>	<b>437,078</b>	<b>3,615,795</b>



**4. Clasificación de cartera s/g la calificación de créditos, en montos y porcentajes: al 31.12.2022 y 31.12.2021**

31.12.2022

CALIFICACION	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	%	CARTERA VENCIDA	%	CARTERA EJECUCION	%	PREVISIÓN PARA INCOBRABLES
A	0	53,738,859	99.90	158,168	11.29	0	0.00	849,567
B	0	53,120	0.10	88,673	6.33	0	0.00	7,490
C	0	0	0.00	58,692	4.19	0	0.00	10,087
D	0	0	0.00	99,961	7.13	0	0.00	27,697
E	0	0	0.00	48,207	3.44	46,801	7.47	57,286
F	0	0	0.00	947,590	67.62	580,075	92.53	1,392,092
<b>TOTAL</b>		<b>53,791,980</b>	<b>100.00</b>	<b>1,401,293</b>	<b>100.00</b>	<b>626,876</b>	<b>100.00</b>	<b>3,915,888</b>

31.12.2021.

CALIFICACION	CARTERA CONTINGENTE	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en ejecución	%	Previsión p. incobrables
A	0	53,620,320	100.00	0	0.00	0	0.00	828,427
B	0	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
C	0	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
D	0	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
E	0	0	0.00	98,691	9.66	0	0.00	49,157
F	0	0	0.00	923,175	90.34	437,078	100.00	1,166,542
<b>TOTAL</b>		<b>53,620,320</b>	<b>100.00</b>	<b>1,021,866</b>	<b>100.00</b>	<b>437,078</b>	<b>100.00</b>	<b>3,615,795</b>

**5. Concentración crediticia por número de clientes, en montos y porcentajes: al 31.12.2022 y 2021.**

31.12.2022

CATEGORIA	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	%	CARTERA VENCIDA	%	CARTERA EJECUCION	%	PREVISIÓN PARA INCOBRABLES
1º a 10º mayores	0	2,325,410	4.32	0	0.00	0	0.00	2,907
11º a 50º mayores	0	5,834,193	10.85	158,168	11.29	191,974.44	30.62	102,943
51º a 100º mayores	0	5,391,950	10.02	0	0.00	0	0.00	18,730
Otros	0	40,240,427	74.81	1,243,125	88.71	434,901	69.38	2,219,640
Prevision Generica								1,571,669
<b>TOTALES</b>	<b>0</b>	<b>53,791,980</b>	<b>100.00</b>	<b>1,401,293</b>	<b>100.00</b>	<b>626,876</b>	<b>100.00</b>	<b>3,915,888</b>

31.12.2021

CATEGORIA	CARTERA CONTINGENTE	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en ejecución	%	Previsión p. incobrables
1º a 10º mayores	0	2,575,403	4.80	0	0.00	0	0.00	3,219
11º a 50º mayores	0	6,407,739	11.95	0	0.00	0	0.00	11,508
51º a 100º mayores	0	5,517,951	10.29	102,667	10.05	0	0.00	70,381
Otros	0	39,119,227	72.96	919,199	89.95	437,078	100.00	1,959,018
Prevision Genérica								1,571,669
<b>TOTALES</b>	<b>0</b>	<b>53,620,320</b>	<b>100.00</b>	<b>1,021,866</b>	<b>100.00</b>	<b>437,078</b>	<b>100.00</b>	<b>3,615,795</b>



## 6. Evolución de la cartera en las últimas tres gestiones:

DETALLE	31.12.2022	2021	2020
Cartera Vigente	42,098,695	42,103,147	52,069,828
Cartera Vencida	780,389	851,176	1,325,118
Cartera en ejecución	388,100	346,816	305,823
Cartera Reprogramada o Restructurada Vigente	11,693,285	11,517,173	1,182,300
Cartera Reprogramada o Restructurada Vencida	620,904	170,690	51,744
Cartera Reprogramada o Restructurada en Ejecución	238,776	90,262	90,262
Cartera Contingente	0	0	0
Previsión específica para incobrabilidad	-2,344,219	-2,044,126	-1,918,360
Previsión genérica p. incobrabilidad Riesgo Adicional	-1,410,574	-1,410,574	-1,420,809
Previsión genérica p. incobrabilidad por otros Riesgos	-161,095	-161,095	-150,860
Previsión para activos contingentes	0	0	0
Previsión Cíclica	560,576	545,440	521,726
Previsión por incobrabilidad de cartera a constituir	0	0	0
Cargos p/previsión específica p/incobrabilidad	369,653	319,939	545,265
Cargos p/previsión genérica p/incobrabilidad	0	0	10,235
Cargos por previsión p/otras ctas por cobrar	247,558	0	0
Cargos p/previsión genérica cíclica	23,078	31,059	0
Productos por cartera (ingresos financieros)	10,666,098	9,932,768	11,339,252
Productos en suspenso	1,306,402	1,232,165	820,909
Línea de crédito otorgadas	0	0	0
Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas	0	0	0
Créditos castigados por insolvencia	1,100,261	1,112,072	1,137,517
Número de prestatarios	2,219	1,992	1,938

7. Al cierre de gestión los créditos reprogramados representan el 22.49% de la cartera bruta, como resultado de la crisis que ha afectado la pandemia, las personas no pueden hacer frente a sus obligaciones y de acuerdo a voluntad de los creditistas se ha venido realizando la reprogramación de los créditos que tienen cuotas diferidas, se aplican provisiones de acuerdo a la tabla de evaluación y calificación de ASFI, que por el monto que alcanza, la afectación a resultados se considera de normal al amparo normativo, es una medida necesaria para dar viabilidad a la recuperación de cartera.

<u>DETALLE</u>	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Cartera bruta Total	55,820,148	55,079,265
Créditos Reprogramados	12,552,964	11,778,126
% s/cartera total	22.49	21.38

8. La política de créditos de la Cooperativa, se ajusta a las disposiciones de Ley, límites legales prestables de la entidad establecidos en el artículo 456º de la Ley N° 393 de Servicios



Financieros, D.S 24000 y 24439; Se establecen parámetros a los fines de evitar la concentración de riesgos en un solo prestatario o grupo de prestatarios.

9. Evolución de provisiones en las últimas tres gestiones, considerando la previsión cíclica de la cuenta contable 255, de la cuenta 139, que agrupa las provisiones específicas, Previsión Genérica por Riesgo Adicional, Previsión Genérica por Otros Riesgos.

**Conciliación de provisiones de cartera (139+251+253+255)**

CONCEPTO	31.12.2022	2,021	2,020
Previsión Inicial	4,161,235	4,011,755	4,250,398
( - ) Castigos	0	0	-84,933
( - ) Recuperaciones	-61,479	-201,518	-709,210
( + ) Provisiones constituidas	376,708	350,998	555,501
<b>Previsión Final</b>	<b>4,476,464</b>	<b>4,161,235</b>	<b>4,011,755</b>

**c) Inversiones temporarias y permanentes:**

10. Composición inversiones temporarias al 31 de diciembre de 2022 y 2021:

ENTIDAD	TASA INTERES	31.12.2022	31.12.2021
<b>CUENTAS DE AHORROS</b>		<b>3,628,494</b>	<b>3,102,858</b>
Banco Unión MN	0.20%	500,671	602,620
Banco Nacional MN	0.01%	206,722	1,416,643
Banco Ganadero MN	0.01%	1,578,163	928,073
Banco Unión ME	0.01%	100,893	107,761
Banco Nacional ME	0.01%	1,190,769	30,784
Banco Ganadero ME	0.01%	51,277	16,977
<b>INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA</b>		<b>689,117</b>	<b>1,073,790</b>
Cuota partic Fondo RAL/ Encaje legal MN	Variable	671,403	1,028,030
Cuota partic Fondo RAL/ Encaje legal ME	Variable	17,714	45,760
<b>TOTAL DE INVERSIONES TEMPORARIAS</b>		<b>4,317,611</b>	<b>4,176,648</b>

11. Inversiones Permanentes: saldos al 31 de diciembre de 2022 y 2021:

DETALLE	31.12.2022	31.12.2021
<b>Participación en entidades de Servicio Público</b>	<b>36,015</b>	<b>36,015</b>
Coop. Telecomunicaciones COTEAUTRI - Acciones (1)	36,015	36,015
<b>Otros títulos valores del BCB</b>	<b>866,374</b>	<b>263,602</b>
Cuota de participación Fondo CPVIS III (2)	27,248	27,248
Cuotas de participación Fondo FIUSEER MN (3)	256,858	256,858
Cuotas de participación Fondo FIUSEER ME	11,511	11,511
Cuotas de participación Fondo CPRO (4)	352,644	0
Cuotas de participación Fondo CPRO ME	21,842	0
Cuotas de partic. Fondo CPRO ced en gta de prést. (5)	228,286	0
Previsión participación en otras sociedades (6)	-32,015	-32,015
<b>TOTAL DE INVERSIONES PERMANENTES</b>	<b>902,389</b>	<b>299,617</b>

1.- Bs. 36.015 acciones telefónicas en COTEAUTRI



- 2.- Corresponde a fondos constituidos por el BCB por flexibilización del Encaje legal Bs, 27.248.-
- 3.- Fondo Fiuseer , Bs. 256.858 y 11.511, corresponde al traspaso de los recursos del Fondo CAPROSEN.
- 4.- Fondos constituidos por el BCB con los recursos del Fondo Ral por flexibilización de las tasas de encaje legal.
- 5.-Préstamo del BCB con garantía del Fondo CPRO a una tasa de interés de 0% con plazo de vencimiento el 31/03/2025.
- 6.- Bs. -32.015 provisiones participación en otras sociedades

**12. La composición de participación accionaria en entidades financieras afines: Sin movimiento.**

**d) Otras cuentas por cobrar: Composición al 31 de diciembre de 2022 y 2021:**

DETALLE	31.12.2022	31.12.2021
Giros por cobrar M.N. (1)	11,838	17,496
Pago anticipado del IT (2)	1,007	0
Anticipo por compra de bienes y servicios (3)	6,865	4,000
Seguros pagados por anticipado (4)	65,502	59,140
Comisiones por cobrar (5)	35,508	35,610
Primas de seguros por cobrar MN (6)	16,650	0
Gastos judiciales por recuperar	15,721	8,855
Indemnizaciones Reclamadas p. siniestros (7)	66,701	66,701
Importes entregados Garantía SERVIRED MN ME (8)	50,580	180,254
Importes entregados Garantía p/Servicios (9)	39,669	54,339
Cuentas por cobrar Bonos Sociales (10)	2,708	63,379
Otras partidas pendientes de cobro (11)	2,447,540	585,946
Previsión específica para ctas x cobrar diversas (12)	-517,487	-274,073
<b>TOTAL DE CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>2,242,803</b>	<b>801,646</b>

1. Giros cancelados pendiente de cobrar a MONEYGRAM
2. Provisión para pago de impuestos IUE
3. Anticipo de compra a terceros
4. Seguros pagados por anticipados
5. Comisiones por cobrar a ENDE del Beni y SINTESIS,.
6. Primas de seguros de Incendio pro cobrar
7. Indemnizaciones reclamadas por siniestro en la agencia San Ignacio.
8. Fondos constituidos para operaciones del servicio de giros y transferencias con Systech pendiente de cobro.
9. Boletas de garantías por el Servicio de Cobranza de facturación de: ENDE DEL BENI Bs. 14669. ENTEL SA Bs. 25000
10. Comisiones por cobrar de pago de bonos sociales.
11. Bs. 193.430.- cuentas canceladas al SENASIR y por cobrar a funcionarios y ex funcionarios, Bs 1.950.000.- cheques pendiente de cobros, Bs. 4.563.- pendiente de rendición de cuenta Bs. 182.734.- partidas pendiente de cobro, por pago del impuesto AA- IUE en defecto, Bs. 94.358, por cobrar a funcionarios multas de ASFI y Bs. 22.183 a terceros cuentas por cobrar.
12. Provisiones por cobrar de gastos judiciales por recuperar Bs 9.797.66.- Bs. 182.734.- partidas pendiente de cobro, por pago del impuesto AA- IUE en defecto, Bs, 66.701. indemnizaciones reclamadas por siniestros y Bs 193.430.- por cobrar a ex funcionarios cancelados al SENASIR, Bs. 64.824 previsión de cuentas por recupera de multas a ASFI a funcionarios y terceros.



## e) Bienes realizables: Composición al 31 de diciembre de 2022 y 31.12.2021

DETALLE	31.12.2022	31.12.2021
<b>Bienes recibido en recuperación de créditos</b>	<b>16,023</b>	<b>20,583</b>
Bien Inmuebles incorporado a partir de 30/04/2022 Ubicado en San Ignacio de Moxos, sobre la calle Ayacucho esq. calle sin nombre, superficie 1000 m2 Matricula de Registro 8.05.1.01.0003160	16,023	20,583
<b>Previsión</b>	<b>-4,006</b>	<b>-5,146</b>
Previsión por tenencia de Bienes	-4,006	-5,146
<b>Bienes fuera de uso</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Mobiliario, Equipos y Vehículos	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>12,017</b>	<b>15,437</b>

## f) Bienes de Uso y depreciación acumulada: Composición al 31 de diciembre de 2022 y 2021

DETALLE	Valor al 31.12.2022	Depreciac Ac 31.12.2022	Valor Residual 31.12.2022	Valor al 31.12.2021	Depreciac Ac 31.12.2021	Valor Residual 31.12.2021
Terrenos	493,151	0	493,151	493,151	0	493,151
Edificios	1,920,750	1,128,384	792,365	1,920,750	1,071,277	849,473
Mobiliario y Enseres	642,806	576,768	66,038	635,301	556,553	78,748
Equipos e instalaciones	919,644	818,108	101,535	907,856	789,181	118,675
Equipos de computación	1,063,405	986,149	77,256	1,012,326	936,877	75,450
Vehículos	56,680	56,677	3	56,680	51,837	4,843
<b>TOTAL BIENES DE USO</b>	<b>5,096,435</b>	<b>3,566,087</b>	<b>1,530,348</b>	<b>5,026,064</b>	<b>3,405,725</b>	<b>1,620,339</b>

## g) Otros Activos: Composición al 31 de diciembre de 2022 y 2021:

DETALLE	31.12.2022	31.12.2021
<b>Bienes Diversos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Activos Intangibles</b>	<b>6,458</b>	<b>11,526</b>
Programas y aplicaciones informáticas	170,625	151,276
(Amortizacion acumulada programas y aplic informaticas)	- 164,167	- 139,750
<b>TOTAL</b>	<b>6,458</b>	<b>11,526</b>

h) **Fideicomisos constituidos:** Al cierre de gestión no se tiene este tipo de operaciones.

i) **Obligaciones con el Público:** Evolución de obligaciones en las tres últimas gestiones.

DETALLE	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Obligaciones con el publico a la vista	0	0	0
Obligaciones c/ publico x cuentas de ahorro	17,513,250	18,497,034	18,935,585
Obligaciones c/ publico a plazo	34,358,349	31,416,364	27,289,135
Obligaciones c/ publico Restringidas DPF y Caja ahorro	549,650	1,595,046	777,559
Cargos devengados por pagar	232,088	388,779	198,763
<b>TOTAL</b>	<b>52,653,338</b>	<b>51,897,222</b>	<b>48,037,098</b>



## j) Obligaciones con instituciones fiscales: Saldo al 31 de diciembre de 2022 y 2021

DETALLE	31.12.2022	31.12.2021
<b>Obligaciones con Instituciones Fiscales</b>		
Oblig por Traspasar al TGN por cuentas inactivas	6,191	0
<b>TOTAL</b>	<b>6,191</b>	<b>0</b>

## k) Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento: Composición al 31 de diciembre 2022 y 2021.

DETALLE	31.12.2022	31.12.2021
<b>Obligaciones c/Bancos y Entidades de Financiamiento</b>		
23202 Obligaciones con el BCB a mediano plazo (1)	228,286	0
235.09 DPF Entidades Financieras del Pais no sujetas a Encaje (2)	1,168,200	5,168,200
237.04 Financiamiento de Entidades del Exterior a largo plazo (3)	6,860,000	2,286,668
238 Cargos Deveng. p/pagar oblig. Entidades Financieras	11,838	26,512
<b>TOTAL</b>	<b>8,268,324</b>	<b>7,481,380</b>

- (1) En esta gestión se obtuvo un crédito con el BCB por Bs. 228.286 con garantía del Fondo CPRO para incrementar la cartera de créditos productivos, tasa 0% anual con plazo de vencimiento 31/03/2025.-
- (2) Corresponde a dos DPF de la Cooperativa INCA HUASI RL de Bs. 538.200 y Bs. 630.000.-
- (3) Corresponde a un financiamiento de Oiko Credit, por la suma de \$us 1.000.000.- a una tasa de 7.75% anual.

## l) Otras Cuentas por pagar: Saldo al 31 de diciembre 2022 y 31.12.2021.

DETALLE	31.12.2022	31.12.2021
<b><u>POR INTERMEDIACION FINANCIERA</u></b>	<b>0</b>	<b>23954</b>
Orden electrónica de pago a trav de cámara de comp y Liq	0	23954
<b><u>DIVERSAS</u></b>	<b>585,143</b>	<b>532,148</b>
Acreedores Fiscales p/retenciones a terceros (1)	13,835	10,786
Acreedores fiscales p Impuestos a cargo Entidad (2)	50,705	41,393
Acreedores por retenciones a terceros (3)	32,930	32,512
Acreedores por cargas sociales/cargo de la entidad (4)	41,148	42,741
Dividendos por pagar	11,462	11,462
Acreedores por compra de bienes y servicios (5)	32,440	32,600
Acreedores varios (6)	402,623	360,653
<b><u>PROVISIONES</u></b>	<b>923,306</b>	<b>717,605</b>
Provisión para primas	7,913	0
Provisión para Indemnizaciones (7)	720,228	530,199
Provisión otros impuestos	12,950	9,900
Provisión para otros Fondos (8)	113,003	132,905
Otras provisiones (9)	69,212	44,600
<b><u>PARTIDAS PENDIENTE DE IMPUTACION</u></b>	<b>3,191</b>	<b>0</b>
Fallas de Caja (10)	3,191	0
<b>TOTAL</b>	<b>1,511,640</b>	<b>1,273,707</b>



1. Acreedores fiscales por retenciones a terceros comprende retenciones RC-IVA, Retenciones por compra de bienes y servicios, acreedores por cargas sociales ret a terceros, por compra de bienes y servicios, acumula las provisiones por servicios de luz, agua, telefonía, los seguros por créditos de desgravamen hipotecario.
2. Acreedores Fiscales p/imp con cargo a la entidad, comprende impuestos retenidos a cargo de la entidad: IT, IVA, provisión para pago impuesto IPB Inmuebles y Vehículos.
3. Acreedores por retenciones de aporte AFP a funcionarios.
4. Cargas sociales retenida a terceros, aporte a la seguridad social de corto y largo plazo.
5. Pago de servicios básicos, Luz, agua, teléfono.
6. Acreedores varios, comprende provisiones para pago de bienes y servicios adquiridos, acotaciones ASFI, Aporte al Fondo de Protección al Ahorrista, depósitos de cobranzas a Ende del Beni, Entel SA., Loch tel, y pagos de seguros.
7. Provisión para indemnizaciones de los funcionarios.
8. Provisión para Otros Fondos: Fondo de Educación y Asistencia y Previsión social derivan del 5% de las utilidades anuales, para cada uno.
9. Otras provisiones: comprende provisión; auditoría externa y Responsabilidad Social Empresarial, provisión para gastos de asamblea anual y pago de consultoría.
10. Corresponde a los sobrantes o excedentes de efectivo en caja.

**m) Previsiones: Composición al 31 de diciembre de 2022 y 31.12.2021**

<b>PREVISIONES</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Previsión genérica Cíclica	560,576	545,440
Otras Previsiones	83,952	24,561
<b>TOTAL</b>	<b>644,528</b>	<b>570,001</b>

**n) Valores en circulación: La Cooperativa no efectúa estas operaciones**

**o) Obligaciones Subordinadas: El rubro se encuentra sin movimiento.**

**p) Obligaciones con empresas públicas al 31 de diciembre de 2022 y 2021.**

<b>OBLIGACIONES CON EMPRESAS PUBLICAS</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Obligación con empresas públicas	59,482	74,223
<b>TOTAL</b>	<b>59,482</b>	<b>74,223</b>



q) **Ingresos y gastos financieros:** Composición al 31 de diciembre de 2022 y 31.12.2021:

INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS	31.12.2022	31.12.2021
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>10,668,734</b>	<b>9,938,211</b>
Productos por inversiones temporarias	2,637	5,443
Productos por cartera vigente	9,913,908	9,736,174
Productos por cartera vencida	706,137	152,646
Productos por cartera ejecución	46,053	43,948
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>3,045,260</b>	<b>2,946,681</b>
Intereses Oblig. C. el público p.ctas de ahorros	314,452	334,303
Intereses por obligaciones a plazo DPF	2,378,674	2,157,003
Intereses oblig. C. el público restringidas	24,008	40,683
Intereses oblig con otras entidades finan del país	194,264	183,104
Intereses financieros c entidades del exterior largo plazo	133,702	231,296
Intereses obligación con empresas publicas	159	293

**Tasas de interés activas y pasivas:** Vigentes al 31 de diciembre de 2022

31.12.2022

Tasas pasivas MN	Mínima	Máxima	Tasas pasivas ME	Mínima	Máxima
Cajas de ahorro	2.00%		Cajas de ahorro	0.50%	
Deposito Plazo Fijo 30 días	1.00%	1.00%	Deposito Plazo Fijo 30 días	0.10%	0.10%
Deposito Plazo Fijo 60 días	1.10%	1.80%	Deposito Plazo Fijo 60 días	0.12%	0.12%
Deposito Plazo Fijo 90 días	1.20%	2.15%	Deposito Plazo Fijo 90 días	0.15%	0.15%
Deposito Plazo Fijo 180 días	2.50%	3.00%	Deposito Plazo Fijo 180 días	0.21%	0.21%
Deposito Plazo Fijo 360 días	3.00%	3.50%	Deposito Plazo Fijo 360 días	0.50%	0.55%
Deposito Plazo Fijo 720 días	4.70%	5.30%	Deposito Plazo Fijo 720 días	1.22%	1.25%
Deposito Plazo Fijo 1080 días	5.50%	6.00%	Deposito Plazo Fijo 1080 días	1.22%	1.25%
Deposito Plazo Fijo > 1080 días	5.80%	7.00%	Deposito Plazo Fijo > 1080 días	1.22%	1.25%
Tasas activas MN	Mínima	Máxima	Tasas activas ME	Mínima	Máxima
Créditos de consumo	26.00%	30%	Créditos de consumo	26.00%	
Consumo - garantía hipotecaria	20.00%		Consumo - garantía hipotecaria	26.00%	
Microcréditos	23.50%	30.00%	Microcréditos	25.00%	25.00%
Microcrédito garantía hipotecaria	21.00%		Microcrédito garantía hipotecaria	22.00%	
Crédito Agropecuario	11.50%				
De vivienda c/garantía hipotecaria	18.00%				
De vivienda sin garantía hipotecaria	21.00%				
Créditos de bienes adjudicados	18.00%				
Vivienda Interés Social	5.50%				
Créditos auto liquidables - Garantía DPF	16.00%				



r) **Recuperación de activos financieros:** Composición: al 31 de diciembre 2022 y 31.12.2021.

RECUPERACIONES ACTIVOS FINANCIEROS	31.12.2022	31.12.2021
Recuperación de Capital	11,810	25,445
Recuperación de intereses	3,263	725
Recuperación otros conceptos	9,106	4,800
Disminución de previsión para cartera	0	166,118
Disminución de previsión genérica por incob de cartera	53,537	0
Disminución de previsión Otras cuentas por cobrar (1)	4,144	28,321
Disminución de previsión Genérica Voluntaria	0	172,390
Disminución de previsión Genérica Cíclica	7,942	14,818
<b>TOTAL</b>	<b>89,803</b>	<b>412,616</b>

(1) Recuperación de funcionarios caso SENASIR Bs. 4,144.-

s) **Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros:** al 31 de diciembre 2022 y 31.12.2021.

CARGOS POR INCOBRABILIDAD	31.12.2022	31.12.2021
Previsión para cartera incobrable	369,653	319,939
Cargos por previsión para otras Ctas por Cobrar	247,558	0
Previsión Genérica Cíclica	23,078	31,059
Castigo de productos por cartera	4,696	44,717
<b>TOTAL</b>	<b>644,985</b>	<b>395,716</b>

t) **Otros Ingresos y gastos operativos:** Composición al 31 de diciembre de 2022 y 31.12.2021

INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS	31.12.2022	31.12.2021
<b>INGRESOS OPERATIVOS</b>	<b>629,872</b>	<b>562,701</b>
Comisiones por servicios (1)	389,214	285,768
Ganancia operación de cambio y arbitraje (2)	77,839	16,217
Ingresos por bienes realizables (3)	150,146	253,192
Ingresos Operativos diversos (4)	12,673	7,524
<b>GASTOS OPERATIVOS</b>	<b>203,914</b>	<b>191,042</b>
Comisiones por servicios (5)	113,999	89,497
Costo de Bienes Realizables (6)	24,588	35,309
Gastos operativos diversos (7)	65,326	66,236

- (1) Comisiones por giros, transferencias y servicios prestados  
 (2) Ganancia en compra y venta de ME  
 (3) Venta de bienes realizables  
 (4) Corresponde a comisiones y servicios prestados  
 (5) Comprende comisiones del BCB y otros servicios bancarios  
 (6) Costo por la venta de bienes realizable  
 (7) Corresponde a pérdidas en cambio y arbitraje y pagos de CPOP de los socios.



u) **Ingresos y gastos extraordinarios y de gestiones anteriores:** al 31.12.2022 y 31.12.2021.

INGRESOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE GESTIONES ANTERIORES	31.12.2022	31.12.2021
Ingresos extraordinarios y Gestiones anteriores	157,187	7,248
Ingresos de Gestiones anteriores (1)	157,187	7,248
Gastos extraordinarios y Gestiones anteriores	1,992	206
Gastos Gestiones anteriores- pago aporte CONCOBOL Gestión 2021 (2)	1,992	206

(1) Cobro de comisiones de la gestión anterior.

(2) Pago de aporte a CONCOBOL gestión 2021.

v) **Gastos de administración:** Composición del grupo al 31 de diciembre de 2022 y 31.12.2021.

DETALLE GASTOS DE ADMINISTRACION	31.12.2022	31.12.2021
Gastos de Personal (1)	4,576,941	5,223,075
Servicios contratados (2)	822,575	619,272
Seguros (3)	128,671	135,348
Comunicaciones y traslados (4)	215,171	241,808
Impuestos (5)	393,460	377,765
Mantenimiento y reparaciones	134,405	132,801
Depreciación y desvalorización de bienes de uso	160,362	188,084
Amortización de programas y aplicaciones informáticas	24,417	29,029
Gastos notariales y judiciales	56,772	75,464
Alquileres(6)	301,766	301,766
Energía eléctrica y agua (/)	204,224	183,913
Papelería, útiles y material de servicio (8)	135,803	118,972
suscripciones y afiliaciones	1,800	1,800
propaganda y publicidad	15,700	17,284
Aportes ASFI	74,938	72,591
Aportes a otras entidades	29,600	25,535
Multa ASFI Autoridad de Supervisión Financiera	0	0
Aportes FRF (9)	261,000	246,399
Gastos publicaciones y comunicados de prensa	6,430	6,220
Diversos (10)	71,126	28,629
<b>TOTAL</b>	<b>7,615,161</b>	<b>8,025,756</b>

- (1) Corresponde a pagos vinculados al personal: sueldos y salarios, cargas sociales, bonos, refrigerio, viáticos, pasajes, capacitación, así como los incurridos en Consejeros.
- (2) Corresponde a pagos de servicios de computación Bs. 104.979.-, Servicio de Seguridad Bs. 345.455.- Asesoría Legal externa Bs. 4052.- Auditoria Externa Bs. 47.400-, Servicio de Limpieza Bs. 33.442.-, Consultoría contratadas Bs. 45.650.- y Otros servicios Contratados Bs. 241.596. Contratación de personal eventual por reemplazo de vacaciones.
- (3) Seguros contratados: Asalto Robo y fidelidad, Automotores, Accidentes personales, Responsabilidad Civil, Todo Riesgo, Caucción Directores y Ejecutivos, y Responsabilidad



- Civil directores y Ejecutivos.
- (4) Servicio de telefonía Bs. 141.023.- Serv correos Bs. 21.505.- pasajes Bs. 30.613.- Fletes y almacenamientos Bs. 13.823.- Combustible y lubricantes Bs 8.207.
  - (5) Impuesto Inmueble Bs. 9.550.- IT Bs. 341.221.- Otros impuestos Bs. 42.689.-
  - (6) Pago de alquiler de ambientes para las agencias.
  - (7) Pago de servicios básicos: Bs. 204.224 Energía eléctrica y Bs. 13.020.- Agua potable
  - (8) Compra de papelería, material de escritorio Bs. 105.732.- y material de limpieza y bioseguridad Bs. 30.050.-
  - (9) Aporte Fondo de Protección al Ahorrista.
  - (10) Gastos de Asamblea Bs. 27.959.- gastos de fin de año Bs. 4.645.- Gastos varios Bs. 26.415 y Gastos de socios y clientes Bs. 11.344.- y Gastos de RSE Bs. 463.-

w) **Cuentas contingentes:** No se tiene este tipo de operaciones

x) **Cuentas de Orden:** Composición al 31 de diciembre de 2022 y 31.12.2021.

DETALLE	31.12.2022	31.12.2021
Garantías recibidas	73,096,469	77,139,003
Inmuebles urbanos	72,681,509	76,678,619
Garantías dep. en la Entidad Financiera	414,960	460,383
Otras Garantías	0	0
<b>Cuentas de Registro</b>	<b>15,431,892</b>	<b>12,405,411</b>
Seguros Contratados	11,145,651	8,177,306
Cuentas incobrables Castigadas	1,259,839	1,275,939
Productos en suspenso	1,306,402	1,232,165
Otras cuentas de Registros	1,720,000	1,720,000
<b>TOTAL</b>	<b>88,528,361</b>	<b>89,544,413</b>

y) **Patrimonios autónomos:** No aplicable

## NOTA 9. PATRIMONIO

a) **Capital social al 31 de diciembre de 2022 y 31.12.2021.**

CUENTAS	31.12.2022	31.12.2021
Certificados Aportación	3,115,385	3,053,480
<b>TOTAL CAPITAL SOCIAL</b>	<b>3,115,385</b>	<b>3,053,480</b>

Constituido por aportes de los socios, de acuerdo a la Ley General de Cooperativas. El valor nominal de cada certificado, según la Asamblea General Extraordinaria del 20/06/2004, es de Bs. 100.- A los fines de alcanzar a mayor número de personas con productos accesibles, la asamblea anual de socios del 1/04/2007 aprobó su nuevo valor de Bs. 30. La distribución de excedentes de percepción se realiza a prorrata según el monto y tiempo de permanencia de los certificados de aportación de cada socio. Independiente del número de Certificados de aportación cada socio tiene derecho a un voto. La variación se da por el ingreso neto de retiros de certificados de aportación. No se presentan restricciones a la redención de certificados de aportación.



a) **Aportes no capitalizables: al 31.12.2022 y 31.12.2021.**

CUENTAS	31.12.2022	31.12.2021
Donaciones no Capitalizables	2,933,228	2,933,228
<b>TOTAL APORTES NO CAPITALIZADOS</b>	<b>2,933,228</b>	<b>2,933,228</b>

- Comprende un total de Bs 1.492.741.- por donaciones recibidas del Consejo Mundial de Cooperativas – WOCCU en fechas  
31/03/1997 de \$us 15.000.-  
23/07/2002 de \$us 93.847.66,  
21/06/2005 de \$us 29.291.58,  
30/11/2005 de \$us 19.214.- corresponden a Fortalecimiento institucional y cumplimiento de metas establecidas y relanzamiento de agencia San Borja.
- Bs 375.200.- Donación del MEDA-BID San Luis fue para inicio del programa de microcrédito \$us 70.000.- al T.C 5.36,
- Bs 112.267.- Donación de Finrural, Cooperación Suiza, \$us 18.680.- T.C 6.01
- Bs 940.800.- Donación Programa PMP/011/96, 30/10/1996 \$us 140.000.- T.C 6.72
- Bs 12.220.- donaciones de impresora y mesa

b) **Reservas:**

CUENTAS	31.12.2022	31.12.2021
Reserva Legal	1,919,964	1,919,964
Reservas Estatutarias no distribuibles	653,714	653,714
Reservas p.Aj. Global patrim no distribuible	0	7,711
Otras Reservas no distribuibles	249,870	436,585
Reservas voluntarias no distribuibles	1,348,708	1,792,894
<b>TOTAL RESERVAS</b>	<b>4,172,256</b>	<b>4,810,868</b>

En la presente gestión, fueron presentados y aprobados los estados financieros de la gestión 2021 por la Asamblea Anual Ordinaria de Socios, autorizándose la absorción del resultado negativo por las cuentas patrimoniales

**Descripción de las Reservas:** Según estatuto de la Cooperativa, Artículo 18

- Reserva Legal: De acuerdo al Art 42 de la Ley 356 de General de Cooperativas, y el Estatuto de la Cooperativa, la Cooperativa está obligada a constituir el 75% de los excedentes de operación que arrojen los Estados Financieros destinados a Fortalecer el Patrimonio de la Cooperativa.
- Reservas por Ajuste Global al patrimonio, no distribuible: Contabiliza los ajustes por la re expresión de las cuentas del Patrimonio. El monto acumulado no podrá ser distribuido como dividendo en efectivo y solo se podrá aplicar incrementos de capital o a la absorción de pérdidas.
- Otras Reservas no distribuibles: De acuerdo al Manual de cuentas para Servicios financieros, en esta subcuenta se registran los importes correspondientes a la reclasificación de los saldos de la sub cuenta 342.03. No puede ser distribuido como dividendos.



- Reservas voluntarias no distribuibles: (Fondo para contingencia) Registra los importes que en las respectivas distribuciones de utilidades hayan sido destinados a Reservas adicionales a las establecidas en disposiciones legales, estatutarias, o de la Ley de Servicios Financieros.

c) **Resultados acumulados:** Resultados y distribución de excedentes

CUENTAS	31.12.2022	31.12.2021
Resultado de la gestión	34,291	-638,612
<b>TOTAL RESULTADOS ACUMULADOS</b>	<b>34,291</b>	<b>-638,612</b>

- (1) Según Estatuto vigente en la Cooperativa (Art. 18), el resultado del ejercicio, constituye el excedente de percepción, el mismo que es distribuido después de la aprobación de los EE. FF por la Asamblea de Socios, en los porcentajes establecidos que se describen:

* Fondo de Reserva legal	75%	* Fondo para dividendos	15%
* Fondo de Educación	5%	* Fondo de Previsión social	5%

**NOTA 10. PONDERACION DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL: Al 31 de diciembre de 2022 y 2021.**

31.12.2022

Código	Nombre	Saldo activo	Coefficiente De riesgo	Activo computable
CATEGORÍA I	Activos con riesgo de 0.00%	5,062,113	0%	0
CATEGORÍA II	Activos con riesgo de 0.10%	0	0.1	0
CATEGORÍA III	Activos con riesgo de 0.20%	0	0.2	0
CATEGORÍA IV	Activos con riesgo de 0.50%	13,381,664	0.5	6,690,832
CATEGORÍA V	Activos con riesgo de 0.75%	0	0.7	0
CATEGORIA VI	Activos con riesgo de 100%	54,954,887	1	54,954,887
TOTALES		73,398,663		61,645,719
PATRIMONIO REQUERIDO 10 % S/ TOTAL ACTIVO COMPUTABLE				6,164,572
CAPITAL REGULATORIO				10,188,126
EXCEDENTE/DEFICIENCIA – VALO				4,023,554
RES				
COEFICIENTE DE ADECUACION PATRIMONIAL				16.53



31.12.2021

Código	Nombre	Saldo activo	Coficiente De riesgo	Activo computable
CATEGORÍA I	Activos con riesgo de 0.00%	5,472,978	0	0
CATEGORÍA II	Activos con riesgo de 0.10%	0	0.1	0
CATEGORÍA III	Activos con riesgo de 0.20%	0	0.2	0
CATEGORÍA IV	Activos con riesgo de 0.50%	13,882,343	0.5	6,941,171
CATEGORÍA V	Activos con riesgo de 0.75%	0	0.75	0
CATEGORIA VI	Activos con riesgo de 100%	52,100,176	1	52,100,176
TOTALES		71,455,497		59,041,348
PATRIMONIO REQUERIDO 10 % S/ TOTAL ACTIVO COMPUTABLE				5,904,135
CAPITAL REGULATORIO				10,092,343
EXCEDENTE/DEFICIENCIA - VALORES				4,188,208
COEFICIENTE DE ADECUACION PATRIMONIAL				17.09

**NOTA 11. CONTINGENCIAS**

Al cierre de gestión la Cooperativa no presenta contingencias de las que pudieran resultar obligaciones y/o pérdidas que afecten significativamente los resultados, por la omisión de pasivos y gastos no contabilizados.

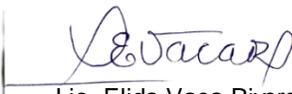
**NOTA 12. HECHOS POSTERIORES**

No se presentaron hechos posteriores al cierre de gestión que puedan afectar significativamente los estados financieros presentes. Excepto las disposiciones legales sobre la cartera de créditos de reprogramaciones y refinanciamientos, con periodos de gracia, que impacta con mayor énfasis en la situación de la liquidez, además que estas decisiones hará que el prestatario pierda la cultura del pago puntual del crédito.

**NOTA 13. CONSOLIDACION DE ESTADOS FINANCIEROS**

La contabilidad de la Cooperativa se realiza centralizada en la oficina central de Trinidad, para efectos de la consolidación al 31 de diciembre de 2022, por lo tanto los Estados Financieros no sufren ninguna modificación.

  
 Lic. Sandra Carolina Suárez Quisberth  
**CONTADORA GENERAL**  
 CACTRI RL

  
 Lic. Elida Vaca Rivero  
**GERENTE GENERAL**  
 CACTRI RL



## ANALISIS Y PROYECCION DE METAS

(unidades monetarias expresadas en bolivianos)

METAS		CRECIMIENTO HISTORICO		PROYECCIONES
		31/12/21	31/12/22	31/12/23
1	<b>NUMERO DE SOCIOS</b>	<b>25.672</b>	<b>26.499</b>	<b>27.510</b>
	Crecimiento (%)	3,21%	3,22%	4,00%
2	<b>VOLUMEN DE AHORROS</b>	<b>51.997.909</b>	<b>53.655.122</b>	<b>53.877.877</b>
		<b>8,37%</b>	<b>11,82%</b>	<b>0,42%</b>
	CAJA DE AHORROS	18.705.919	17.713.613	16.957.692
	Crecimiento (%)	0,09%	-5,30%	-4%
	AHORRO A TERMINO (Dep a Plazo Fijo)	33.044.947	35.941.509	36.920.185
	Crecimiento (%)	17,74%	8,77%	2,72%
3	<b>CERTIFICADOS DE APORTACION</b>	<b>3.053.480</b>	<b>3.115.385</b>	<b>3.272.876</b>
	Crecimiento (%)	2,20%	2,03%	5,1%
	Valor Certificado de Aportacion (Bs)	<b>Bs 30</b>	<b>Bs 30</b>	<b>Bs 30</b>
4	<b>TOTAL PRESTAMOS</b>	<b>55.079.265</b>	<b>55.820.148</b>	<b>57.608.469</b>
	E1: Prestamos Netos/Total Activo	<b>76,62%</b>	<b>76,62%</b>	<b>78,60%</b>
	Numero Socios con Prestamo	<b>1.974</b>	<b>2.219</b>	<b>2.350</b>
	Prestamos Promedio	<b>27.902</b>	<b>25.156</b>	<b>24.514</b>
	<b>INDICE DE MOROSIDAD</b>	<b>3,22%</b>	<b>3,22%</b>	<b>3,00%</b>
5	<b>CAP. INSTITUCIONAL</b>	<b>7.744.096</b>	<b>7.105.484</b>	<b>7.110.121</b>
	Reserva Legal + Otras Reservas	<b>4.810.868</b>	<b>4.172.256</b>	
	Otras	<b>2.933.228</b>	<b>2.933.228</b>	
6	<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>71.455.497</b>	<b>73.398.663</b>	<b>73.293.530</b>
	Crecimiento anual	<b>6,24%</b>	<b>2,72%</b>	<b>-0,14%</b>
	Promedio Activo Total	<b>69.356.026</b>	<b>72.427.080</b>	<b>73.346.097</b>
	CAP. INSTITUC. / TOTAL ACTIVOS	<b>10,84%</b>	<b>9,68%</b>	<b>9,70%</b>
	<b>RESULTADO NETO PARA RESERVAS</b>			<b>73.811</b>
	<b>Tipo de Cambio USD por Bs al 31/12/2022</b>			



**1. PRESUPUESTO EMPRESARIAL 2023**

(Expresado en Bolivianos)

FUENTES Y USOS DE RECURSOS	Captaciones / Colocaciones	COSTO/RENDIMIENTO	
		Tasa Promedio	Ingresos / gastos presupuestados
<b>A.- FUENTE DE RECURSOS</b>			
1 CAJA DE AHORROS MN	16.576.260	2,00%	331.525
2 CAJA DE AHORROS ME	381.432	0,05%	191
3 DPF's	36.920.185	7,39%	2.728.402
4 OBLIGACIONES CON BCOS EE. FINANCIAMIENTO	5.970.715	7,50%	399.425
5 CARGO DEV. X PAGAR OBLIG.C/PUBLICO	1.077.820		
6 CERTIFICADOS DE APORTACION	3.272.876		
7 APORTES NO CAPITALIZABLES	2.933.228		
8 RESERVAS	4.176.893		
9 OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1.328.562		
10 PREV. GENERICA CICLICA	581.748		
11 RESULTADOS	73.811		
<b>TOTAL A</b>	<b>73.293.530</b>	<b>4,24%</b>	<b>3.459.544</b>
<b>TOTAL COSTOS FINANCIEROS</b>			<b>3.459.544</b>
<b>B.- USO RECURSOS</b>			
1 DISPONIBILIDADES	8.967.600		
2 INVERSIONES TEMPORARIAS	4.105.135	0,13%	5.336,68
3 PRESTAMOS NETOS	57.608.469	23,44%	11.916.178,32
4 INVERSIONES PERMANENTES	756.189		
5 BIENES REALIZABLES	27.000		
6 CUENTAS POR COBRAR	342.000		
7 BIENES DE USO (NETO)	1.478.025		
8 OTROS ACTIVOS	9.112		
<b>TOTAL B</b>	<b>73.293.530</b>	<b>23,57%</b>	<b>11.921.515</b>
<b>TOTAL RENDIMIENTO</b>			<b>11.921.515</b>
RESULTADO BRUTO = (TR-TCF)			<b>8.461.971</b>
<b>C.- COSTOS ADMIN. Y OPERATIVOS</b>			
1 GASTOS DE PERSONAL			5.246.278
2 GASTOS DE GOBERNABILIDAD			286.960
3 SERVICIOS CONTRATADOS			782.000
4 SEGUROS			150.000
5 COMUNICACIONES Y TRASLADOS			282.000
6 IMPUESTOS			469.000
7 MANTENIMIENTO Y REPARACION			150.000
9 DEPRECIACIONES			200.000
9 Amortiz Cargos Diferidos			30.000
10 OTROS GASTOS DE ADMINISTRACION			1.297.762
11 GASTOS DE GESTIONES ANTERIORES			0
<b>TOTAL C</b>			<b>8.894.000</b>
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>			<b>-432.029</b>
OTROS INGRESOS OPERATIVOS			400.000
OTROS GASTOS OPERATIVOS			74.831
RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS			317.000
CARGOS X INCOB, Y DESV. ACTIVOS FINANCIEROS			111.725
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN DESPUES DE INCOB</b>			<b>98.415</b>
AJUSTE POR DIFERENCIA DE CAMBIO			0
IMPUESTO A UTILIDADES			24.605
<b>RESULTADO NETO</b>			<b>73.811</b>



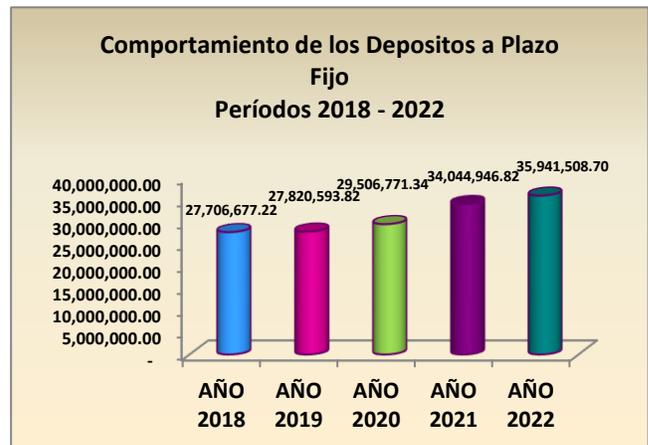
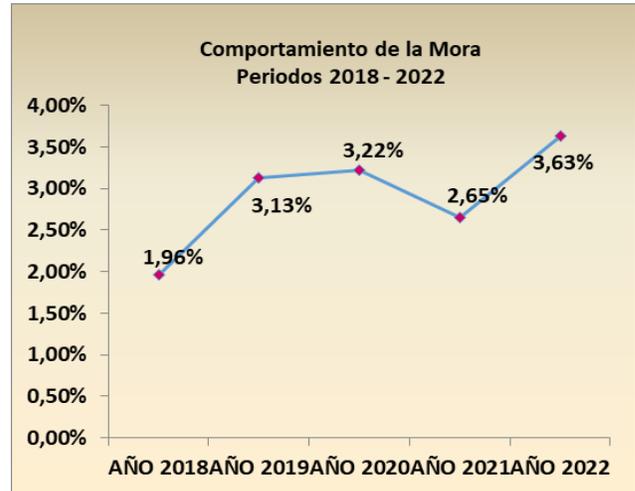
# SISTEMA DE INDICADORES TIGER - CACTRI.

## Proyectado al 31/12/2023

INDICADORES		Limites Cooperativa	dic-22	dic-23 Meta
<b>T</b>	<b>Nro. TENDENCIA</b>			
	Bs 1 Evolución del Activo	Proyeccion CAC	2,72%	1,00%
	Bs 2 Coeficiente de Adecuacion Patrimonial	> a 10% (LSF)	16,53%	14,00%
<b>I</b>	<b>INFORMACION DE LIQUIDEZ</b>			
	Bs 3 Disponib+Inv Temp / Obligac.con el Publico	<= a 25%	18,14%	15,00%
<b>G</b>	<b>GESTION DE CARTERA</b>			
	<u>Cartera de Prestamos</u>			
	Bs 4 Cartera Vigente/Cartera Bruta	>= 97.5%	96,37%	97,00%
	Bs 5 Cartera en mora/Cartera Bruta	< = 2.5%	3,63%	3,00%
	Bs 6 Cartera Reprogramada/Cartera Bruta	>5%	22,49%	20,00%
	Bs 7 Cartera Reprogr. Vigente/Cartera Reprogr.	100%	93,15%	100,00%
	<u>Previsiones</u>			
	Bs 8 Prevision Total/Cartera Bruta	Min 1%	7,02%	7,41%
	<u>Cartera Castigada</u>			
	Bs 9 Creditos Castigados /Cartera Bruta	< = 5%	1,97%	4,00%
<b>E</b>	<b>ESTRUCTURA FINANCIERA</b>			
	<u>Activo</u>			
	Bs 10 Cartera Neta /Activo Total	70% a 87%	70,72%	78,60%
	Bs 11 Activos sin Rendimiento Financiero/Activo Total	< =10%	19,26%	15,95%
	<u>Pasivo + Patrimonio</u>			
	Bs 12 Captaciones del Publico/(Pasivo+Patrimonio)	70% a 80%	72,83%	74,98%
	Bs 13 Patrimonio Cooperativo /(Pasivo+Patrimonio)	> 10%	9,68%	11,00%
<b>R</b>	<b>RENTABILIDAD Y EFICIENCIA</b>			
	Bs 14 Margen de Intermediación/Activo Promedio	Proy CAC	10,53%	13,63%
	Bs 15 Resultado Neto / Activo Promedio	Proy CAC	0,05%	0,05%
	Bs 16 Gastos Adm/Margen de Intermediacion	Proy CAC	99,89%	100,00%
	Bs 17 Desempeño Financiero	Proy CAC	1,07	1,01

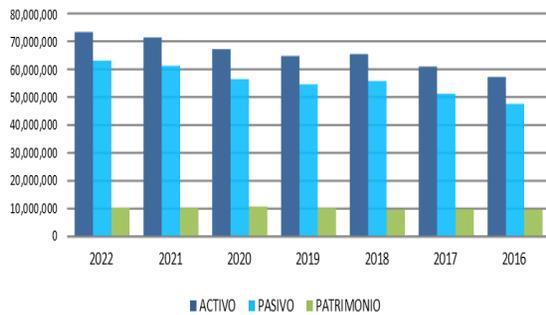


## EVOLUCIÓN DE DEPOSITOS DEL PÚBLICO

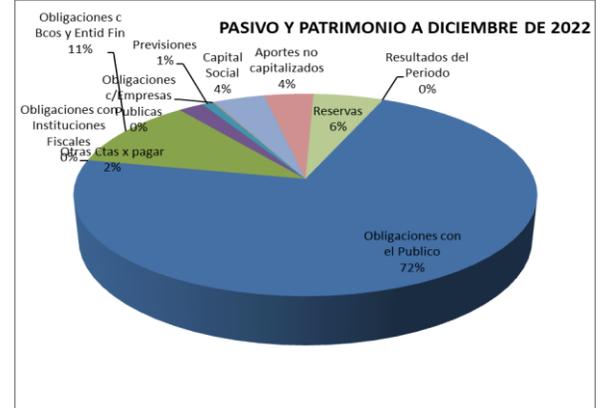
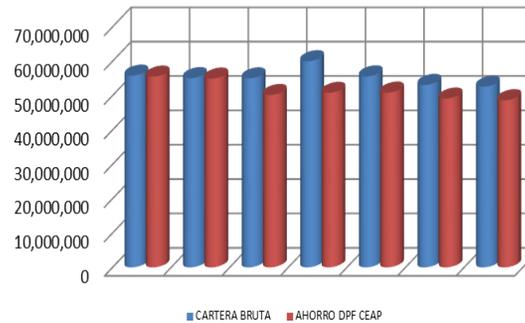


## EVOLUCIÓN FINANCIERA

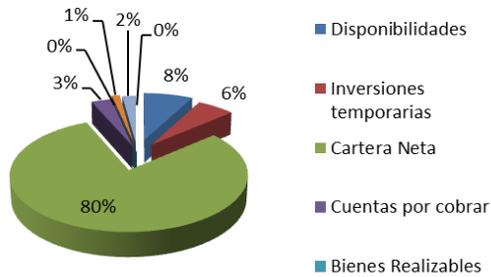
Evolución financiera 2016-2022



Evolución de cartera y captaciones 2022 - 2016



ACTIVO A DICIEMBRE 2022



DISTRIBUCION DE EXCEDENTES DE PERCEPCION 2022

CONCEPTO	%	BS
Resultado de la Gestión 2022		34,291
Reserva Legal	75	25,719
Fondo de Educación	5	1,715
Fondo de Asistencia y Prev. Social	5	1,715
Dividendos	15	5,144



# MEMORIA ANUAL

RUMBO A LOS 60 AÑOS, SIRVIENDO AL BENI Y BOLIVIA



## Oficina central

C/COCHABAMBA NRO 100  
ESQUINA MANUEL LIMPIAS  
TELEFAX: 4620143 - 4652048  
CIUDAD TRINIDAD



FACEBOOK/CACTRI R.L.

RURRENABAQUE

C/BOLIVAR S/N

ENTRE C/ ANICETO ARCE  
Y PANDO

TELEFAX: 8922214

BALLIVIAN

SANTA ANA

C/SANTA CRUZ NRO 61

TELEFAX: 4842400

SANTA ANA DE YACUMA

ITENEZ

C/NATANIEL GARCIA S/N

ENTRE C/6 DE AGOSTO

Y LUIS SUAREZ

TELEFAX: 8863225

MAGDALENA

SAN BORJA

C/TARIJA S/N

ENTRE C/LAPAZ Y CBBA

TELEFAX: 8953405

SAN BORJA

SAN IGNACIO

C/SANTA CRUZ S/N

ENTRE C/ SANTIESTEBAN

Y AYACUCHO

TELEFAX: 4822050

MOXOS