



USAMA R.L.

Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria

MEMORIA ANUAL

2022

**Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria
“Unión Santiago de Machaca USAMA” R.L.**



2022

CONTENIDO

CAPITULO I: Introducción	1
CAPITULO II: Nuestra Esencia	4
CAPITULO III: Licencia ASFI	6
CAPITULO IV: Miembros del Consejo de Administración, Consejo de Vigilancia, Comité Electoral y Personal de Planta de la Cooperativa	9
CAPITULO V: Mensaje del Presidente del Consejo de Administración	15
CAPITULO VI: Informe del Consejo de Administración	19
CAPITULO VII: Informe del Consejo de Vigilancia	28
CAPITULO VIII: Informe Anual de la Gerencia General	35
CAPITULO IX: Responsabilidad Social Empresarial	53
CAPITULO X: Informe del Inspector de Vigilancia	55
CAPITULO XI: Dictamen del Auditor Independiente	61
CAPITULO XII: Estados Financieros Auditados y notas	66

CAPITULO I

INTRODUCCION

INTRODUCCIÓN

La Memoria Anual 2022 es un documento elaborado con el objetivo de poner en conocimiento de nuestros/as socios/as la gestión realizada y los resultados obtenidos en el año 2022. En su redacción participaron el Consejo de Administración, el Consejo de Vigilancia, la Gerencia General y el personal de las diferentes áreas que componen la Cooperativa.

Los datos expuestos provienen de los Estados Financieros auditados de la Gestión 2022 y el Dictamen del Auditor Independiente: Kreston Internacional Bolivia S.R.L.

La Cooperativa Unión Santiago de Machaca “USAMA Ltda.”, fue fundada el 19 de julio de 1985, cuenta con Personería Jurídica reconocida mediante Resolución de Consejo No. 03026 de 28 de mayo de 1986 y se encuentra inscrita en el Registro Nacional de Cooperativas con el número 2773 de la misma fecha.

Con respecto al marco normativo, la Ley No. 356 General de Cooperativas y el Decreto Supremo reglamentario No. 1995, rigen a la Cooperativa en lo concerniente a su constitución y Estatuto Orgánico. Adicionalmente, la Ley No. 393 de Servicios Financieros define lo concerniente a la autorización de funcionamiento, fiscalización, operaciones y actividades en general. Asimismo, la Recopilación de Normas de Servicios Financieros (RNSF), las disposiciones del Banco Central de Bolivia (BCB) y el Código de Comercio vigentes en nuestro país, también forman parte del marco normativo de la entidad.

Mediante la Resolución Administrativa H-2ª FASE-Nº012/2018 otorgada por la Autoridad de Fiscalización y Control de Cooperativas (AFCOOP) en

fecha 19/01/2018 se registra la Denominación como COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SOCIETARIA "UNION SANTIAGO DE MACHACA USAMA" R.L.

Asimismo, cuenta con Licencia de Funcionamiento otorgada por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) mediante Resolución N° ASFI/8/2022 de fecha 24/08/2022, mediante Resolución Administrativa ASFI N° 56/2023 de fecha del 20/01/2023 se establece el inicio de operaciones como entidad autorizada para el 24/04/2023.

Nuestra Oficina Central se encuentra ubicada en la Avenida Juan Pablo II No. 2805 de la Zona Ferropetrol, pasando una cuadra de la Cruz Papal en la ciudad de El Alto. Disponemos también de una Oficina Externa en la Calle Isaac Tamayo No. 662, en el interior de la Galería Isaac Tamayo, ubicada en el centro de la ciudad de La Paz y asimismo contamos con una Oficina Ferial, instalada en la Plaza Principal de la localidad de Santiago de Machaca, Provincia José Manuel Pando, Departamento de La Paz.

CAPITULO II

NUESTRA ESENCIA

NUESTRA ESENCIA

Misión:

"Somos una cooperativa que brinda productos y servicios financieros con eficiencia y calidez a nuestros socios y consumidores financieros, orientados a la mejora de su calidad de vida, promoviendo la inclusión financiera y los principios del cooperativismo".

Visión

"Ser la mejor cooperativa en el mercado financiero de la región, que sea reconocida por facilitar soluciones financieras integrales con ética y responsabilidad social a nuestros socios y a la colectividad".

PRINCIPIOS

La Cooperativa desarrolla su accionar basada en los siguientes principios:

- a) *Calidad*
- b) *Innovación*
- c) *No discriminación*
- d) *Profesionalidad*
- e) *Prudencia*
- f) *Responsabilidad Social Empresarial*
- g) *Trato equitativo*

VALORES

Los Valores que priman en la entidad son:

- a) *Confianza*
- b) *Compromiso*
- c) *Eficiencia*
- d) *Integridad*
- e) *Responsabilidad*
- f) *Transparencia*
- g) *Vocación de Servicio*

CAPITULO III

LICENCIA ASFI



LICENCIA DE FUNCIONAMIENTO

ASFI/ 8 /2022
La Paz, 24 AGO, 2022

AUTORIDAD DE SUPERVISIÓN DEL SISTEMA FINANCIERO - ASFI

La **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SOCIETARIA "UNIÓN SANTIAGO DE MACHACA USAMA" LTDA.**, ha cumplido con todos los requisitos exigidos por la Ley N° 393 de Servicios Financieros y demás disposiciones conexas, para operar y realizar actividades de intermediación financiera como **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SOCIETARIA**, conforme estableció esta Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero mediante la Resolución ASFI/1003/2022 de 24 de agosto de 2022, que dispone la emisión de la Licencia de Funcionamiento como **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SOCIETARIA "UNIÓN SANTIAGO DE MACHACA USAMA" R.L.**, para realizar a nivel nacional las operaciones pasivas, activas, contingentes y de servicios que se encuentran comprendidas en el Título II, Capítulo I de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, con excepción de las que se señalan en las limitaciones y prohibiciones de los Artículos 240 y 241 de la referida Ley.

POR TANTO:

De conformidad con el Parágrafo I del Artículo 150 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, se otorga la presente **LICENCIA DE FUNCIONAMIENTO** a la nombrada entidad de intermediación financiera para que inicie sus operaciones desde el día 23 de enero de 2023, bajo la siguiente denominación:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SOCIETARIA "UNIÓN SANTIAGO DE MACHACA USAMA" R.L.

Con domicilio en la avenida Juan Pablo II, N° 2805, del municipio de El Alto, provincia Murillo del departamento de La Paz del Estado Plurinacional de Bolivia.

[Firma]
Lic. Reynaldo Yujra Segales
DIRECTOR GENERAL EJECUTIVO a.i.
Autoridad de Supervisión
del Sistema Financiero



CVPI/CCF/KMG/Minerva Zilveti Carballo

2022 AÑO DE LA REVOLUCIÓN CULTURAL PARA LA DESPATRIARCALIZACIÓN: POR UNA VIDA LIBRE DE VIOLENCIA Y PARA LAS MUJERES

La Paz: Oficina Central, Plaza Isabel la Católica N° 2507 - Tel: (591-2) 2174444 - 2431919 - Fax: (591-2) 2430028 - Casilla N° 447 - Condominio Torres del Poeta, Torre Pisos 4, 5, 6 - calle Reyes Ortiz esq. Federico Zuazo Edificio Gundlach, Torre Este, Piso 5 - Tel: (591-2) 2311818 - Casilla N° 6116 - **El Alto:** Centro de Consulta, Vialidad Prolongación 6 de Marzo (dacha Thakij) Línea Morada de Mi Teleférico, Zona Villa Bolívar, av. 6 de Marzo - Tel: (591-2) 2034449 - **Potosí:** Centro de Consulta, Plaza Alonso de Valdivia N° 20, Galería El Siglo, Piso 1, Zona Central - Tel: (591-2) 6230858 - **Oruro:** Centro de Consulta, Pasaje Guachalla, Edif. Cámara de Comercio, Piso 3, Of. 307 - Tel: (591-2) 5117706 - 512460 - **Santa Cruz:** Oficina Departamental, av. Isla N° 595 esq. av. Ejército Nacional, Piso 2 Of. N° 201, Primer Anillo, Casilla N° 1359 - Tel: (591-3) 3336288 - 3336287 - 3336286 - Centro de Consulta, av. Ceñada Palita N° 14, Zona Sud Este del Plan 3000 - Tel: (591-3) 3336288 - **Cobija:** Centro de Consulta, av. Teniente Coronel Emilio Fernández Molina N° 049, entre Beni y Sucre - Tel: (591-3) 8424841 - **Trinidad:** Centro de Consulta, calle Pedro de la Rocha esq. calle La Paz N° 59, Zona Central - Tel: (591-3) 4629659 - **Cochabamba:** Oficina Departamental, calle Colombia N° 354 casi calle 25 de Mayo - Tel: (591-4) 4584505 - 4584506 - **Sucre:** Centro de Consulta, calle Ayacucho entre Loay y Junín, planta baja Edificio (ex) ECOBOL - Tel: (591-4) 6439774 - Fax: (591-4) 6439776 - **Tarija:** Centro de Consulta, calle Alejandro del Carpio N° 139, entre Daniel Campos y Colón, Barrio Las Ranosas - Tel: (591-4) 6133709

LICENCIA DE FUNCIONAMIENTO

Después de un largo proceso de adecuación y una vez cumplidos con todos los requisitos operativos y documentales establecidos por el ente regulador, mediante la Resolución ASFI/1003/2022 la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI, en fecha 24 de agosto de 2022, otorga la Licencia de Funcionamiento ASFI/8/2022 a la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria “Unión Santiago de Machaca USAMA” R.L.**, la misma que fue entregada en evento especial organizado en instalaciones de la ASFI en fecha 31 de agosto de 2022.



CAPITULO IV

MIEMBROS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN, CONSEJO DE VIGILANCIA, COMITÉ ELECTORAL Y PERSONAL DE PLANTA DE LA COOPERATIVA

MIEMBROS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION



PRESIDENTE:

Rubén Darío Usnayo Ramos

VICE – PRESIDENTE:

Marcos Villalobos Alcón

TESORERO:

Luis Felipe López Tintaya

SECRETARIA:

Elizabet Quelca Alavi

VOCAL TITULAR:

Hipólito Laura Quispe

MIEMBROS DEL CONSEJO DE VIGILANCIA



PRESIDENTE:

Jackeline Daniela Portugal Guerra

SECRETARIO:

Irineo Carlos Mamani Mamani

VOCAL TITULAR:

Raúl Abraham Espejo Condorena

VOCAL SUPLENTE:

Guillermo Escolástico Villalobos Villalobos

VOCAL SUPLENTE:

Celia Mamani Maqui

COMITÉ ELECTORAL



Miguel Marca Mamani
PRESIDENTE

Betty Flores Lima
SECRETARIA

GERENCIA GENERAL Y JEFATURAS DE ÁREA



Lic. Marcelo Néstor Pozo Vila
GERENTE GENERAL

Lic. Paola Rocio Vargas López
JEFE DE ADMINISTRACIÓN Y TT.HH.

Sr. Juan Jose Quispe
JEFE DE OPERACIONES Y FINANZAS

Lic. Cesar Martiniano Apala Flores
JEFE DE CRÉDITOS Y RECUPERACIONES

Dra. Angela Cristina Tudela Tudela
ASESORA LEGAL

Lic. Waldo Callisaya Monzón
JEFE DE SISTEMAS

Lic. Lucy Ximena Mendoza Téllez
AUDITOR INTERNO

Lic. Edwin Acosta Sossa
ENCARGADO DE CONTABILIDAD

Lic. Guillermo Fernández Drew
ENCARGADO DE PREVENCIÓN Y CUMPLIMIENTO - UIF

Sr. Fernando Franz Quisbert Vargas
OFICIAL DE SEGURIDAD DE LA INFORMACION Y FISICA

Lic. Rafael Orihuela Villarroel
ENCARGADO DE RIESGOS

PERSONAL DE PLANTA



Sr. Marco Villegas, Sr. Marco Torrez, Sr. Julio Salcedo,
Sr. Adhemar Pimentel, Sra. Micaela Murillo

OFICIALES DE CRÉDITOS Y RECUPERACIONES

Sr. Cesar Quispe Tarqui
OFICIAL DE PLATAFORMA

Delia Fanny Huanacuni de Ramos
OFICIAL DE PLATAFORMA

Sra. Govanna Raquel Álvarez Moscoso
ENCARGADO PAF

Sr. Wilmer Humerez
TÉCNICOS DE SOPORTE E INFRAESTRUCTURA DE SISTEMAS

Sr. Felipe Pimienta

Sra. Mariela Emily Aguilar Fernández
ASISTENTE DE GERENCIA

Christian Burgoa Jumpiri
ASISTENTE ADMINISTRATIVO

Sra. Marina Antonia Nogales Apaza
CAJERAS

Srta. Verónica Blanco Cuba

CAPITULO V

MENSAJE DEL PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION



Lic. Rubén Darío Usnayo Ramos

PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Estimadas hermanas socias y hermanos socios de la Cooperativa.

Es un honor dirigirme a ustedes para hacer un balance de nuestra Cooperativa en la gestión 2022. Ha sido un año difícil para el Sector Financiero, marcado por la persistencia de la crisis económica por efectos del COVID-19, asimismo, los continuos problemas sociales y políticos que repercutieron en la economía de los ciudadanos. Sin embargo, también ha sido un año de oportunidades y desafíos que hemos sabido afrontar con profesionalidad, responsabilidad y compromiso con nuestra institución.

La Cooperativa fue desarrollando sus actividades con el gran desafío de lograr la licencia de funcionamiento e iniciar operaciones como una entidad regulada en el Sistema Financiero nacional, dada la existencia de plazos para lograr este cometido y las observaciones que todavía restaban por levantar, la gestión estuvo marcada por un intenso trabajo en los diferentes niveles de la institución.

La pausa en los desembolsos los primeros 4 meses del año provocó una contracción de la cartera y por ende una disminución importante de los ingresos. El gran volumen de cartera diferida (constituida la gestión 2020 por la crisis sanitaria) no estaba generando ingresos debido a que no era atendida adecuadamente por el personal de créditos. Las malas colocaciones de gestiones pasadas provocaron una mora que, por su persistencia y el tiempo transcurrido, fue generando mayores provisiones lo que afectó negativamente al Balance General.

Estos aspectos repercutieron mes tras mes en resultados negativos, la reversión de esa situación es complicada, habiéndose registrado resultados positivos los últimos meses de la gestión, pero no fueron suficientes, el resultado consolidado de la entidad en el ejercicio 2022 registra pérdidas por la conjunción de esos factores, derivando en la constitución de más provisiones y la caída de los ingresos.

Estas circunstancias han puesto a prueba nuestra capacidad de adaptación y de respuesta, se debe mencionar que el procesamiento de la información, internamente y hacia la ASFI, fue la más transparente posible, aspecto clave para conocer el estado real de la cooperativa y tomar las determinaciones más adecuadas para controlar la situación.

Realizado el diagnóstico institucional inicial y ante los problemas detectados las medidas correctivas asumidas fueron tomadas con la plena determinación de superar las dificultades encontradas, se removió a la totalidad del personal de créditos, se cambiaron los mandos medios y se impulsaron nuevamente las colocaciones y recuperación de la cartera en mora.

Pero no todo han sido malas noticias. A pesar de las dificultades detalladas, después de un intenso trabajo para cumplir con los requisitos establecidos y levantar las observaciones realizadas por el ente regulador, nuestra entidad ha obtenido la licencia de funcionamiento por parte de la ASFI. Este hecho se constituye en un hito importante en la vida institucional de la Cooperativa, marca un antes y un después en la administración de la institución. Ahora somos una entidad financiera más transparente y fortalecida para encarar un futuro próspero en el ámbito del Sistema Financiero regulado.

El anhelo de lograr que la Cooperativa obtenga la licencia de funcionamiento fue logrado, en ese sentido, debo expresar mi agradecimiento a todas las personas que colaboraron con esta tarea durante varios años, a las socias y socios por haber apoyado a este proceso y los diferentes miembros del Directorio que sobrellevaron esta tarea para bien de la institución.

Este logro pone de manifiesto el tremendo trabajo realizado para su consecución, en particular en la última etapa, y nos obliga en adelante, a mantener un trabajo profesional, transparente y comprometido con la Cooperativa. Somos una entidad que ofrece información transparente, veraz y oportuna sobre nuestra situación financiera, nuestros productos y servicios, nuestros riesgos y nuestras oportunidades.

El trabajo después de la obtención de la licencia de funcionamiento se ha multiplicado, así como las responsabilidades que se asumen como entidad, tanto para los funcionarios como para el órgano directivo. Se realizaron cambios importantes en la cooperativa para operar adecuadamente en el ámbito regulado, se buscaron profesionales calificados en los puestos claves y se sigue preparando a todos los funcionarios para el inicio de operaciones.

Evidentemente la cooperativa tiene algunas limitaciones sobre las que se están trabajando para superarlas con el trabajo en equipo. El fortalecimiento patrimonial, la obtención de recursos adicionales para cartera y la digitalización de nuestros servicios, están entre los desafíos hacia adelante.

Quiero aprovechar esta ocasión para agradecerles su confianza y su apoyo en este año tan difícil. Gracias por seguir creyendo en este proyecto común, gracias por seguir siendo parte de esta gran familia. Les invito a seguir trabajando conjuntamente, para proyectar el crecimiento de la institución e ir consolidado a la Cooperativa como un referente en el Sistema Financiero nacional.

Muchas gracias.

CAPITULO VI

INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION

INFORME CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN GESTIÓN 2022

Estimados Hermanos Socios:

En representación del Consejo de Administración y en cumplimiento a disposiciones estatutarias, y normas vigentes, tengo a bien elevar a

consideración de la Asamblea Ordinaria de Socios, el informe del Consejo de Administración correspondiente a la gestión 2022, que resume las labores realizadas desde este órgano directivo.

Reuniones Ordinarias, Extraordinarias del Consejo de Administración y Conjuntas con Consejo de Vigilancia.- El Consejo de Administración para dar cumplimiento a las funciones establecidas en el Estatuto Orgánico y Plan Estratégico, realizó reuniones extraordinarias permanentes y reuniones conjuntas con el Consejo de Vigilancia de acuerdo a requerimiento, con el objetivo de analizar la situación financiera y económica de la institución, durante la gestión se realizaron las reuniones:

- Reuniones Ordinarias 10
- Reuniones Extraordinarias 80

Composición del Directorio.

En fecha 26 de marzo de 2022 se llevó a cabo la Asamblea General Ordinaria de Socios correspondiente a la gestión 2021 según Testimonio 007/2022, donde se llevó a cabo la elección de los consejeros titulares y suplentes para los Consejos de Administración y Vigilancia. De acuerdo al Acta de Posesión del día viernes 1 de abril de 2022 la composición del Consejo de Administración y del Consejo de Vigilancia fue la siguiente:

Consejo de Administración		
1	Ruben Darío Usnayo Ramos	Presidente
2	Marcos Villalobos Alcón	Vicepresidente
3	Luis Felipe López Tintaya	Tesorero
4	Elizabet Quelca Alavi	Secretaria
5	Marcelo Alejandro Alvarez Moscoso	Vocal Titular
6	Hipólito Laura Quispe	Vocal Suplente
Consejo de Vigilancia		
1	Jackeline Daniela Portugal Guerra	Presidenta
2	Irineo Carlos Mamani Mamani	Secretario
3	Raúl Abraham Espejo Condorena	Vocal Titular
4	Guillermo E. Villalobos Villalobos	Vocal Suplente

En cumplimiento del párrafo I del artículo 443 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, el Consejero Sr. Marcelo Alejandro Alvarez Moscoso fue reemplazado en el cargo por el Consejero Suplente Sr. Hipólito Laura Quispe, a partir del mes de mayo 2022, quedando el Consejo de Administración con los miembros titulares siguientes:

Consejo de Administración		
1	Ruben Darío Usnayo Ramos	Presidente
2	Marcos Villalobos Alcón	Vicepresidente
3	Luis Felipe López Tintaya	Tesorero
4	Elizabet Quelca Alavi	Secretaria

5	Hipólito Laura Quispe	Vocal Titular
---	-----------------------	---------------

Las acciones más importantes dentro del trabajo del Consejo de Administración se detallan a continuación:

Actualización de Normativa.

Con la participación del Gerente General de la Institución, el Consejo de Administración, en cumplimiento del mandato estatutario, en el marco de sus atribuciones, con el fin de cumplir con los requerimientos de ASFI y atendiendo las necesidades institucionales, en forma periódica ha procedido a revisar, actualizar, modificar y elaborar cuando correspondía, Reglamentos y Manuales de procedimientos, documentos que permiten dar funcionalidad a las operaciones de la Cooperativa.

Cambios Gerencia General

Debido a los malos resultados de la evaluación del desempeño del Gerente General, Humberto Ramiro Marín Durán, presentó su renuncia irrevocable en fecha 13 de enero de 2022, una vez concluido el proceso de selección del nuevo Gerente General, el mes de febrero de 2022 fue posesionado en el cargo el señor Juan José Franco Espinoza.

Ante las discrepancias en la administración de la cooperativa y por el riesgo latente de pérdida de control de la administración de la institución debido a un sobre empoderamiento del plantel ejecutivo, aspecto observado también en anteriores gestiones, y frente a los requerimientos de cambios necesarios a realizar una vez obtenida la licencia de funcionamiento por parte de la ASFI, el señor Juan José Franco Espinoza, presentó renuncia voluntaria al cargo en fecha 9 de septiembre de 2022, la misma fue aceptada.

Una vez concluido el proceso de selección para la Gerencia General en fecha 6 de octubre de 2022 se eligió al señor Marcelo Néstor Pozo Vila como nuevo Gerente General y fue posesionado en el cargo en fecha 10 de octubre de 2022.

Evaluación de Personal.

Esta tarea fue encargada a Gerencia General instancia a la que se comunicó sobre la evaluación permanente del plantel ejecutivo. Asimismo, a nivel operativo se realizó la Evaluación de Desempeño del personal conforme al procedimiento establecido a cargo de la Jefatura de Administración y Talento Humano, en base a los resultados, el personal con calificación no satisfactorio pasó a un periodo de observación para una siguiente evaluación, las personas con

desempeño satisfactorio recibieron una felicitación mediante memorándum correspondiente.

Personal Ejecutivo

Ante las deficiencias detectadas en la gestión de la cooperativa, con observaciones en particular al plantel ejecutivo y ante la necesidad de contar con personal idóneo para el cargo, con experiencia de trabajo en el ámbito de regulación del Sistema Financiero, el Consejo de Administración exigió a Gerencia General la contratación de ejecutivos con el perfil profesional adecuado para el desafío, en consecuencia, todas las jefaturas y encargados de área fueron renovados.

Cambios de personal en el área de créditos

Iniciada la gestión y viendo los resultados de la calidad de la cartera (mora creciente, malas colocaciones, deficiente seguimiento) se determinó exigir a Gerencia General tomar las medidas correctivas con el fin de precautelar el principal activo de la Cooperativa, en ese sentido, todo el personal del área de créditos fue renovado. Asimismo, se determinó que el área de créditos se encuentre en evaluación permanente.

Cambio de Organigrama

Con el fin de ordenar el funcionamiento de la Cooperativa y en vista de la necesidad de inclusión de cargos para el buen desempeño de la institución en el marco del ámbito de regulación de la ASFI, en fecha 5 de noviembre de 2022, se procedió a la modificación del Organigrama de la Institución, entre los cambios más relevantes, se destaca el fortalecimiento del área de sistemas con la creación de un puesto que apoye la generación de reportes, se fortalece el área de crédito con un normalizador, se incorpora un analista de organización y métodos y se formalizaron algunos cargos creados en gestiones pasadas.

Logotipo institucional y manual de imagen corporativa

El logotipo institucional se encontraba en entredicho por similitudes con otra Cooperativa de Centro América, por este motivo se encargó la elaboración de una propuesta de nuevo logotipo institucional y manual de imagen corporativa, la misma fue aprobada en fecha 5 de noviembre de 2022.

Sistema de Incentivos

Las remuneraciones al personal de créditos estaban basadas en un salario fijo, en la gestión 2022 se autorizó remuneraciones bajo un esquema mixto, pago fijo (salario) y pago variable, que corresponde a

bonos por cumplimiento de metas, que pueden variar en función al requerimiento (mora, colocaciones, disminución previsiones, etc.) para un mejor desempeño y mejorar los resultados de la Cooperativa.

Previsión Constituida

Ante el envejecimiento de la cartera en mora debido a malas colocaciones en gestiones pasadas, lo que generó un incremento sustancial de las previsiones repercutiendo en el resultado de la gestión, se determinó exigir a Gerencia General acciones para controlar la cartera en mora, en ese sentido mencionamos las siguientes:

- Incorporación de un Normalizador
- Inicio de Acciones Judiciales y seguimiento a las existentes para la recuperación de la cartera en mora
- Revisión de los cálculos de previsión de la cartera, debido a diferencias detectadas en la cartera diferida y por la calificación de la cartera.

Impulso Desembolsos de Créditos

En el primer cuatrimestre de la gestión 2022 se registran bajas colocaciones debido a que en ese momento se priorizaron la necesidad de liquidez para devolución de montos mayores (DPF) y la constitución del Encaje Legal requerido. Posteriormente, se cambió de posición, el Consejo de Administración instruyó retomar e impulsar las colocaciones, llegando desembolsar un número de operaciones superior a las gestiones pasadas.

Reuniones con la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI

Como parte de las gestiones para la obtención de la Licencia de Funcionamiento, se mantuvieron dos reuniones con los ejecutivos de la ASFI incluido su Director General Ejecutivo, a quienes se les realizó la exposición del Plan Estratégico de la Cooperativa y se recibieron importantes aportes para ajustar el mismo y tomar medidas correctivas necesarias para la obtención de la Licencia de funcionamiento.

Posterior a la obtención de la Licencia de Funcionamiento, se continuó con las reuniones a fin de evaluar los indicadores de la entidad para el inicio de operaciones en el ámbito de regulación.

Correspondencia de Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI

Toda la correspondencia remitida al Consejo de Administración por parte de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI, fueron analizadas y discutidas en sus sesiones extraordinarias y atendidas oportunamente.

Licencia de Funcionamiento.

Después de un largo proceso de adecuación y una vez cumplidos con todos los requisitos operativos y documentales establecidos por el ente regulador, mediante la Resolución ASFI/1003/2022 la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI, en fecha 24 de agosto de 2022, otorga la Licencia de Funcionamiento ASFI/8/2022 a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria “Unión Santiago de Machaca USAMA” R.L., la misma que fue entregada en evento especial organizado en instalaciones de la ASFI en fecha 31 de agosto de 2022.

Seguimiento a movimiento económico de la Cooperativa

Mensualmente se ha recibido de parte la Gerencia General el informe económico correspondiente, que implica una amplia y detallada explicación del desempeño de la institución, los diferentes problemas encontrados y acciones correctivas tomadas. Por otro lado, se instruyó la exposición del estado de la cooperativa por áreas funcionales, siendo las jefaturas y encargados de área los responsables de detallar lo referido. Asimismo, se ha tomado conocimiento, considerado y aprobado periódicamente, según correspondía, los préstamos aprobados por el Comité de Créditos y los informes de cartera en cobranza judicial.

Responsabilidad Social Empresarial.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria “Unión Santiago de Machaca USAMA” R.L., en la gestión 2022, como parte de las actividades de Responsabilidad Social Empresarial (RSE) ha orientado sus acciones al fortalecimiento de los servicios en Santiago de Machaca, equipando la misma para superar las deficiencias en la otorgación de los servicios y ampliando la atención, además del día jueves, a los días domingo, buscando consolidar en el corto plazo una presencia permanente en la localidad.

Comité de Educación.

Este Comité es el órgano encargado de difundir la Educación Financiera en la Cooperativa, en la gestión 2022 se ha elaborado y aprobado el Reglamento de Comité de Educación, entre los aspectos importantes está la inclusión de temáticas de educación financiera virtual, entre pares y actividades de formación para que los socios asuman cargos el Directorio.

Comité de Riesgos.

La Cooperativa cuenta con políticas de riesgo de liquidez, mercado y operativo, además dispone de una Unidad de Gestión Integral de

Riesgos, encargada de identificar, evaluar, y dar respuesta a los distintos riesgos que enfrenta la entidad. Los informes que emite la referida Unidad son elevados al Consejo de Administración para su conocimiento y fines consiguientes. La dinámica en esta importante área de la institución provocó que se realicen los cambios correspondientes con el fin de contar con el mejor recurso humano para esta tarea, como resultado se tiene un trabajo que permite a la institución valorar el nivel de riesgo a la que está expuesta, ver los aspectos importantes del riesgo de liquidez, mercado, crédito y operativo.

Acciones Legales.

El Consejo de Administración en forma trimestral ha tomado conocimiento del estado de las acciones judiciales correspondiente a la gestión 2022, las gestiones del área fueron cuestionadas por Consejo de Administración a Gerencia General, debido al lento avance y algunos casos abandono de los procesos y el no inicio de nuevas acciones judiciales, por otro lado el poco control que se ejerce a los profesionales responsables de esa área, esto generó cambios de asesor legal, una vez se estabilizó el área, se procedió a dar continuidad de las tareas legales encomendadas.

Elaboración del Plan Operativo Anual.

En cumplimiento al Estatuto Orgánico de la institución se aprobó el plan operativo anual, documento que contiene los lineamientos que permiten continuar las actividades con el propósito de crecimiento de la Cooperativa, considerando los objetivos y metas de las diferentes unidades a ser ejecutadas en la gestión, enmarcadas en el plan estratégico.

Plan Estratégico Institucional

Como parte de las tareas preparatorias para la obtención de la licencia de funcionamiento, el Plan Estratégico Institucional fue presentado en reunión a los ejecutivos de la ASFI, recibiendo valiosos aportes que fueron los insumos para su posterior modificación y aprobación por parte de la Asamblea ordinaria de 11 de agosto de 2022.

Estatuto Orgánico

Se realizaron modificaciones al Estatuto orgánico con el fin de levantar las observaciones realizadas por el ente regulador, las mismas fueron aprobadas en la Asamblea extraordinaria realizada el 11 de

agosto de 2022, previo a la otorgación de la licencia de funcionamiento por parte de la ASFI.

Código de Buen Gobierno Corporativo.

En el marco de la normativa vigente referida a la gestión de un Buen Gobierno Corporativo, se han ejercido las funciones Directivas aplicando la normativa de Gobierno Corporativo, no habiéndose presentado durante la gestión situaciones de contravención o de controversia que deban ser informadas. Asimismo, se consideraron en primera instancia los informes de rendición de cuentas de cada uno de los miembros del Consejo de Administración.

Dietas de Directores

Las dietas para los miembros de los Consejos de Administración y Vigilancia, así como los definidos para los miembros del Tribunal de Honor y Comité Electoral, se mantienen inalterables desde hace varias gestiones, las mismas fueron ratificadas en la asamblea de ordinaria de 11 de agosto de 2022.

Palabras Finales

Los nuevos retos para la Cooperativa en el ámbito regulado exige un mayor compromiso de los socios, esto debe traducirse no solamente en un mayor seguimiento a las actividades de la misma, sino también en el fortalecimiento institucional y el gradual involucramiento en las diferentes actividades que requiera la Cooperativa, por esto se demanda el apoyo permanente ante el inicio de operaciones en el ámbito regulado del Sistema Financiero, con el fin de ir consolidando la Cooperativa y proyectar su crecimiento sostenido.

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

CAPITULO VII

INFORME DEL CONSEJO DE VIGILANCIA



Lic. Jackeline Daniela Portugal Guerra
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE VIGILANCIA

INFORME DEL CONSEJO DE VIGILANCIA

Estimados hermanos Cooperativistas:

Dando cumplimiento a lo establecido en la Ley de Servicios Financieros, Estatuto de la Entidad y disposiciones de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero Libro 3º, Título IX, Capítulo I, Sección 2, Art. 2 en la parte pertinente dice "En las Cooperativas de Ahorro y Crédito, la Asamblea General de Socios es la instancia encargada de nombrar y remover a los miembros del Consejo de Vigilancia, quienes delegarán en no más de dos de sus miembros, la función de Inspectores de Vigilancia, de los cuales uno de ellos debe ser obligatoriamente el Presidente de dicho Consejo", de conformidad a lo establecido en dichas disposiciones, en mi condición de Presidenta del Consejo de Vigilancia y en nombre de todos los Directores que forman parte del mismo, tengo el alto honor de presentar a esta Magna Asamblea de Socios, el informe de actividades desarrolladas durante esta gestión 2022.

En Asamblea Ordinaria de socios realizada en marzo de 2022 se realizó la renovación parcial de los Consejos de Administración y Vigilancia, quedando conformado el Consejo de Vigilancia de la siguiente forma:

PRESIDENTA:	Jackeline Daniela Portugal Guerra
SECRETARIO:	Irineo Carlos Mamani Mamani
VOCAL TITULAR:	Raul Abraham Espejo Condorena
VOCAL SUPLENTE:	Guillermo Escolástico Villalobos Villalobos
VOCAL SUPLENTE:	Celia Mamani Maqui

Con el fin de cumplir las funciones de control y fiscalización del funcionamiento de la Cooperativa, sin intervenir en la gestión administrativa, el resumen de las actividades desarrolladas es el siguiente:

REUNIONES

El Consejo de Vigilancia durante la gestión 2022, tuvo reuniones ordinarias y extraordinarias en la Oficina Central ubicado en la Av. Juan Pablo II, Nro. 2805, Zona Ferropetrol de la ciudad de El Alto, las mismas se realizaron de manera presencial; donde se trataron diversos puntos de los cuales entre los más relevantes se puede mencionar los siguientes:

- Tomamos conocimiento de todos los informes de cumplimiento emitidos por la Unidad de Auditoría Interna, los cuales han merecido el compromiso formal de las áreas auditadas. Asimismo, estos informes fueron remitidos a Consejo de Administración y a su vez a Gerencia General.
- El Consejo de Vigilancia remitió 55 notas a Consejo de Administración, entre ellas las más destacadas fueron:

- Las solicitudes de informes sobre la gestión de los seguros
- Solicitudes de informes de hechos relevantes y las medidas correctivas implementadas
- Solicitud de informes de planes estratégicos implementados sobre los resultados coyunturales de la cooperativa y otros.

De estas solicitudes, a la fecha de elaboración del presente informe, el Consejo de Vigilancia no ha recibido respuesta alguna por parte del Consejo de Administración.

- El Consejo de Vigilancia realizó la revisión de los libros de Actas de los distintos comités que son parte de la cooperativa, evidenciando que el cumplimiento es parcial en cuanto a la realización de sus reuniones y registro de sus determinaciones. Por lo que, se recomendó al Consejo de Administración el ejercer un mayor control en cuanto este tema.
- Se realizó la revisión del libro de registro de socios, evidenciándose que el registro del mismo se realiza regularmente, recomendándose se mejore esta situación hasta lograr un registro óptimo que cumpla con la normativa vigente.
- Se realizó el arqueo de carpetas de Crédito y Operativas a fin de determinar el cumplimiento normativo, en cuanto a su contenido, custodia, etc., se evidenció el cumplimiento parcial de la norma, por lo que, se recomendó implementar medidas correctivas para subsanar esta observación.
- Aprobamos la actualización del Reglamento Interno del Consejo de Vigilancia en su versión IV.
- Aprobamos la actualización del Manual de Auditoría Interna versión V
- Aprobamos el Plan Anual de Trabajo gestión 2023 de la Unidad de Auditoría Interna y sus reformulaciones.
- Durante la gestión, evidenciamos la ejecución de los seguimientos a las observaciones de ASFI, Auditoría Externa y Auditoría Interna, determinándose un nivel aceptable de cumplimiento.
- A través de la revisión efectuada por la Unidad de Auditoría Interna, nos informamos de la Gestión de Riesgo de la Cooperativa, que incluye Gestión Integral de Riesgo, Riesgo Crediticio, Riesgo de Liquidez, Riesgo de Mercado y Riesgo Operativo.
- Realizamos una evaluación evolutiva de la gestión de trabajo que llevo adelante la Cooperativa durante el año 2022, por este motivo es que se instruyó a Auditoría Interna la realización de Informes No Programados

que nos permitieron alertar a Consejo de Administración sobre las distintas eventualidades que se fueron vislumbrando en la mencionada gestión.

CRÉDITOS

Cartera de créditos

El Consejo de Vigilancia realizó seguimiento al procedimiento de evaluación de las carpetas de crédito (muestreo), de nuestra cooperativa, fruto de este trabajo se pudo detectar que la tecnología crediticia aplicada para este fin requiere ser actualizada y mejorada.

Cartera Diferida y cartera en prórroga

En cuanto a la cartera diferida y en prórroga se tomó conocimiento, por medio de informes no programados de auditoría interna, donde 85 casos que se encuentran en prórroga equivalentes a saldo en Bs 2.458.345,35 y un saldo diferido de Bs 784.722,01 que se encuentran en prórroga con pagos últimos en las gestiones 2021-2022. El Consejo de Vigilancia solicitó se implementen acciones inmediatas para su reprogramación o su cobranza correspondiente.

Morosidad

La morosidad reflejada por la Cooperativa al término de la Gestión 2022 es de 6.72%, reflejando un incremento con respecto a la gestión 2021 en un 4.21%. Se solicitó darnos a conocer las medidas implementadas para la efectiva cobranza y recuperación de créditos que se encuentran vencidos y en ejecución, misma que no fue atendida.

ARQUEO DE CAJA

De forma mensual se realizó arqueos de cajas, (sorpresivos y programados), para controlar y analizar las transacciones del efectivo de un momento determinado con el objeto de comprobar si se ha contabilizado todo el efectivo recibido y si el saldo que arroja esta cuenta corresponde con lo que se encuentra físicamente en caja y bóveda en dinero efectivo.

Como resultado de esta actividad se pudo evidenciar que los movimientos de efectivo, así como la custodia de los mismos son adecuados, de manera frecuente se observó que el control dual no fue cumplido como se estipula en la normativa vigente, por lo que se recomendó que esta eventualidad sea subsanada a la brevedad.

INVENTARIO DE ACTIVOS

En esta gestión 2022, se pudo verificar, que los inventarios de activos fijos se encuentran actualizados parcialmente, existiendo activos que no cuentan con la codificación respectiva, movimientos de activos sin autorización de

los responsables, no se cuenta con el inventario de asignación de activos en los files de cada funcionario, siendo estas observaciones reiterativas de anteriores gestiones.

AUDITORIA EXTERNA.

De conformidad a las normas establecidas, se realizó todos los pasos procedimentales para la adjudicación de los Servicios de Auditoría Externa, recayendo su Adjudicación a la consultora **KRESTON BOLIVIA INTERNACIONAL S.R.L.**, entidad acreditada por la autoridad del Sistema Financiero ASFI.

En el dictamen de Auditoría Externa refleja lo siguiente:

"Hemos auditado los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "Unión Santiago de Machaca USAMA" R.L., que comprenden el estado de situación Patrimonial al 31 de diciembre de 2022, el estado de ganancias y pérdidas, el estado de Cambios en el patrimonio neto, y el estado de flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la sociedad al 31 de diciembre de 2022, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, de conformidad con Normas Contables emitidas por emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI)."

AGRADECIMIENTO

Para finalizar, agradecer a los socios de la cooperativa por la confianza depositada, nuestro compromiso y trabajo están enfocados a responder positivamente a esa confianza.

Asimismo, agradecemos a los directores del Consejo de Administración, ejecutivos, funcionarios y muy especialmente Auditoría Interna por todo el apoyo brindado a nuestra gestión y por el profesionalismo y compromiso demostrado en el ejercicio de sus funciones.

Capítulo VIII

INFORME ANUAL DE LA GERENCIA GENERAL



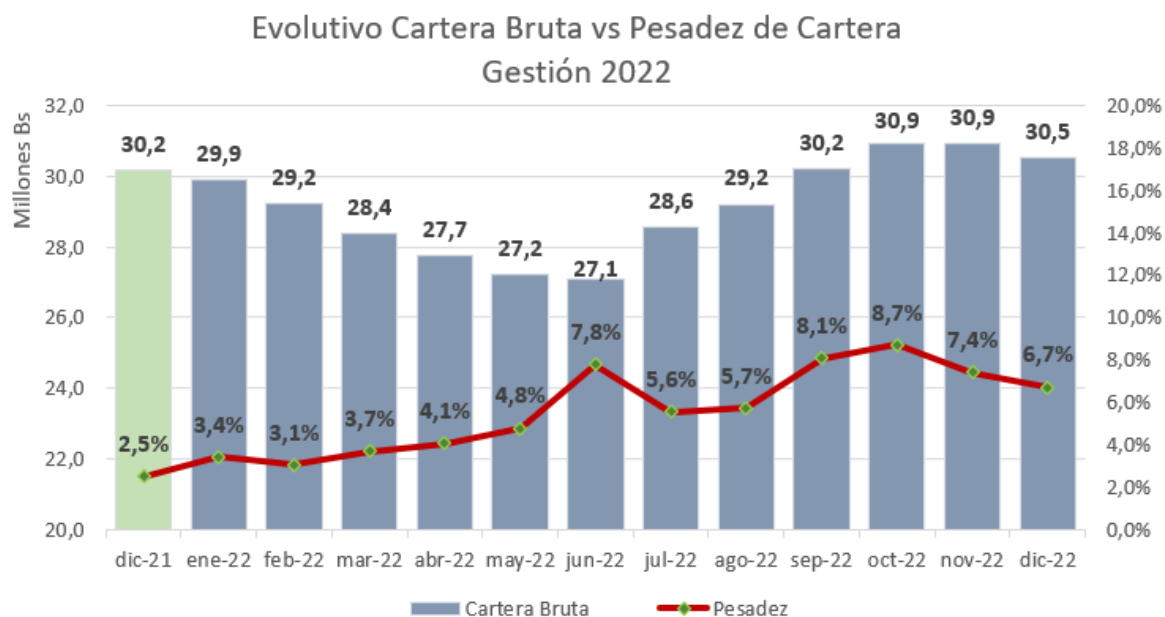
Lic. Marcelo Néstor Pozo Vila
GERENTE GENERAL

Estimadas hermanas socias y hermanos socios de la Cooperativa.

A continuación, se presentan los resultados más relevantes de la Cooperativa durante la gestión 2022:

AREA DE CREDITOS

Con el objetivo de mostrar el Desempeño que tuvo el Área de Créditos durante la Gestión 2022, se presenta el Evolutivo de la Cartera Bruta y del Índice de Mora (Pesadez de Cartera) desde diciembre de 2021 hasta diciembre de 2022:



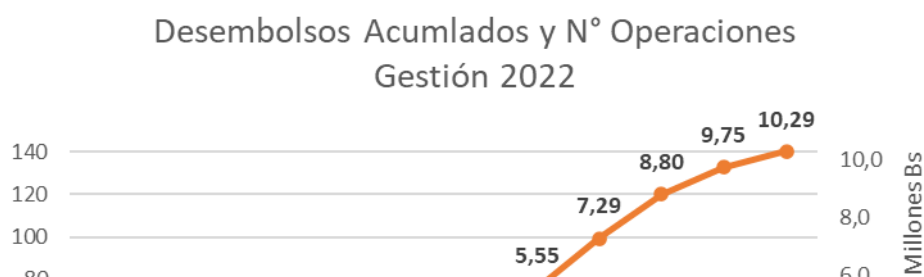
Como se puede apreciar, desde enero hasta junio de 2022 hubo una reducción en la Cartera Bruta, la cual nuevamente empezó a incrementarse a partir de Julio y alcanzó su valor más alto en el mes de noviembre de 2022, con un valor de Bs. 30.914.805,06.-

Al cierre de diciembre de 2022 la Cartera Bruta tuvo una disminución (Bs. 409.571,01) respecto al mes de noviembre y su valor fue de Bs. 30.505.234,05.

El Índice de mora a diciembre de 2022 fue de 6.72 %, lo cual muestra que este indicador se redujo en 0.69 % con respecto a noviembre 2022 (7.41 %).

Respecto a los desembolsos registrados en la gestión 2022, se aprecia que los primeros 4 meses del año el volumen y número de desembolsos fue bajo, debido a una pausa en las mismas, aspecto que tuvo una negativa repercusión en los ingresos de la institución.

Posteriormente se reinician las colocaciones de la cartera, llegando a un crecimiento importante de las mismas, contrayéndose levemente al final de la gestión, pero sin duda, se logró recuperar una buena parte de la cartera perdida a inicios de gestión.

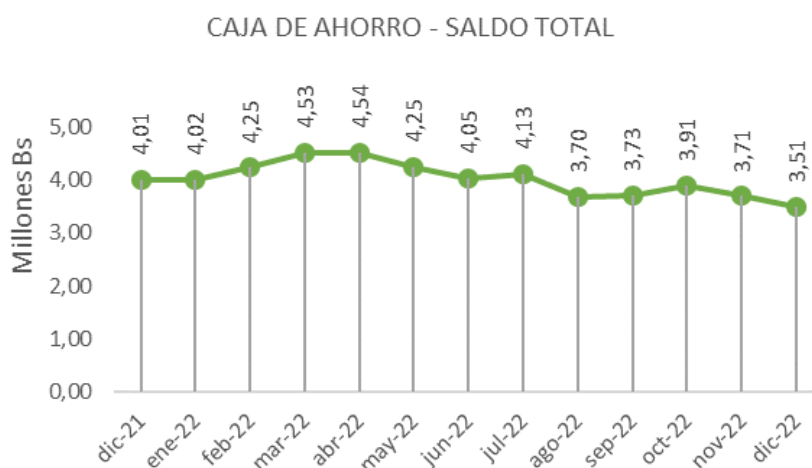


Al cierre de la gestión se habían desembolsado Bs 10.285.009,82 correspondientes a 271 operaciones de crédito.

AREA DE OPERACIONES

Cajas de ahorro

El consolidado de cajas de ahorro en moneda nacional y extranjera al cierre de la gestión 2022 alcanzó a Bs 3.509.216,46. Con relación al cierre de la gestión 2021, se tuvo un decrecimiento en el producto de caja de ahorro de -12.52%, es decir una caída de -Bs.502,088.30



El decrecimiento en el producto de Caja de Ahorro fue de Bs. 199,927.29.- y se debió al conjunto de retiros que se dieron en el mes de diciembre y que son normales en esta época del año. En la gestión 2021 en el mes de diciembre se tuvo de igual manera un decrecimiento de Bs. 300,000.- aproximadamente con relación al anterior mes.

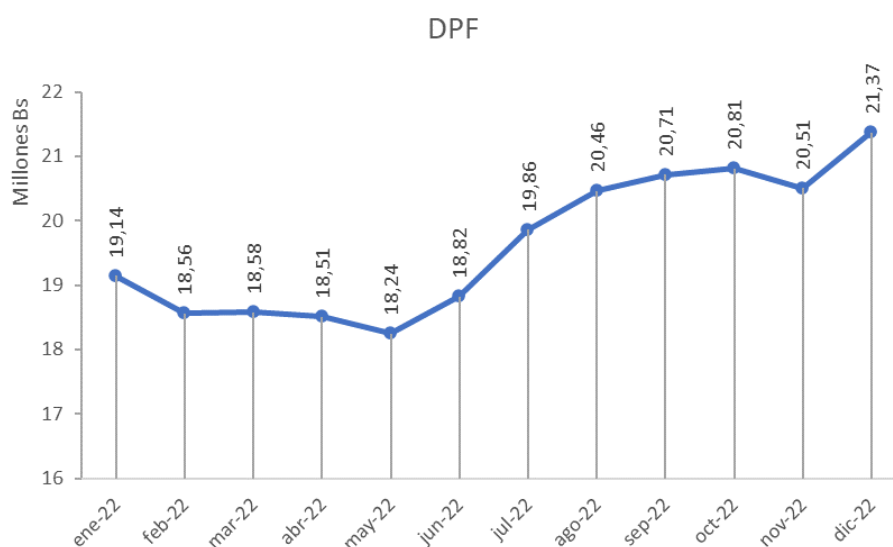
Cabe mencionar que muchos de estos retiros fueron destinados a la apertura de Depósitos a Plazo Fijo.

PRODUCTO CAJA DE AHORRO	CANTIDAD	VALOR CONSOLIDADO (Bs)	%
AHORRO VOLUNTARIO PERSONA NATURAL	2.661	3.279.267,79	93,45%
AHORRO GANANCIA	2	107.728,01	3,07%
AHORRO SENIOR - MI VIEJO	5	76.691,76	2,19%
COOPE NIÑOS	7	40.463,30	1,15%
AHORRO VOLUNTARIO P/JURIDICA	-	4.921,47	0,14%
AHORRO VOLUNTARIO P/JURIDICA	1	144,13	0,00%
AHORRO VOLUNTARIO EMPLEADO	2	0,00	0,00%
TOTAL	2.678	3.509.216,46	100,00%

En el producto de "AHORRO VOLUNTARIO PERSONA NATURAL", está concentrada la mayor cantidad de cuentas y saldos, pese a que la tasa de interés es baja. Nuestros socios prefieren mantener sus ahorros en las entidades bancarias por las facilidades de disponibilidad de fondos que ofrece: cajeros automáticos, banca móvil, banca digital, etc.

Depósitos a Plazo Fijo

En este producto en diciembre 2022 se tuvo un crecimiento de 11.61% con relación al mes de enero 2022, que equivale a Bs. 2.223.594,88.- alcanzando un monto total de Bs 21.368.522,40



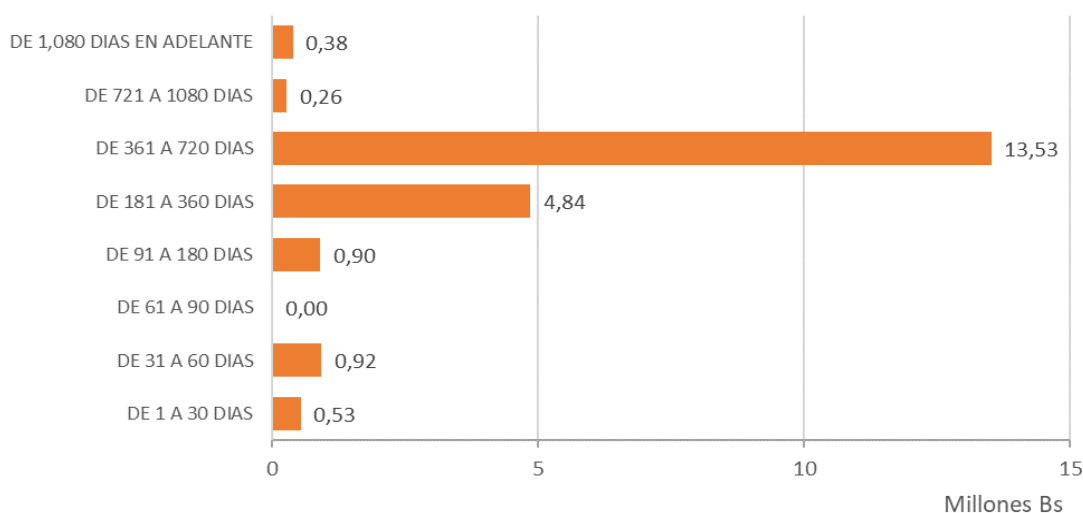
Las dificultades que se tuvieron durante la gestión fueron la caída de importantes depósitos y la Banca en general con una oferta con tendencia creciente de tasas de interés para sus DPF's. Sin embargo, esa situación fue afrontada y revertida por la Cooperativa, manteniéndose una tendencia creciente en captaciones.

Un mes que tenemos que destacar en la gestión 2022 es diciembre pues se consolidaron DPF's por 4.527.787,29.- de los cuales 1.153.958,00.- son depósitos nuevos y el resto son producto de renovaciones. Así mismo, del

total de los depósitos consolidados, Bs. 1.455.553,38.- corresponden a las aperturas realizadas por la promoción del DPF Navideño y Bs. 280.600,00.- son nuevos depósitos. Otro aspecto que coadyuvó en el crecimiento de DPF's que se tuvo en la Gestión 2022 fue la captación de Bs. 500,000.- de la Cooperativa SOLYDES.

Al cierre de 2022 el 66% de los DPF's están a más 360 días, aspecto que es favorable pues ayuda bastante a tener un buen calce financiero, asimismo, se debe recordar que al cierre de la gestión 2021 solo el 20% de los Depósitos a Plazo Fijo estaban colocados a más de 360 días.

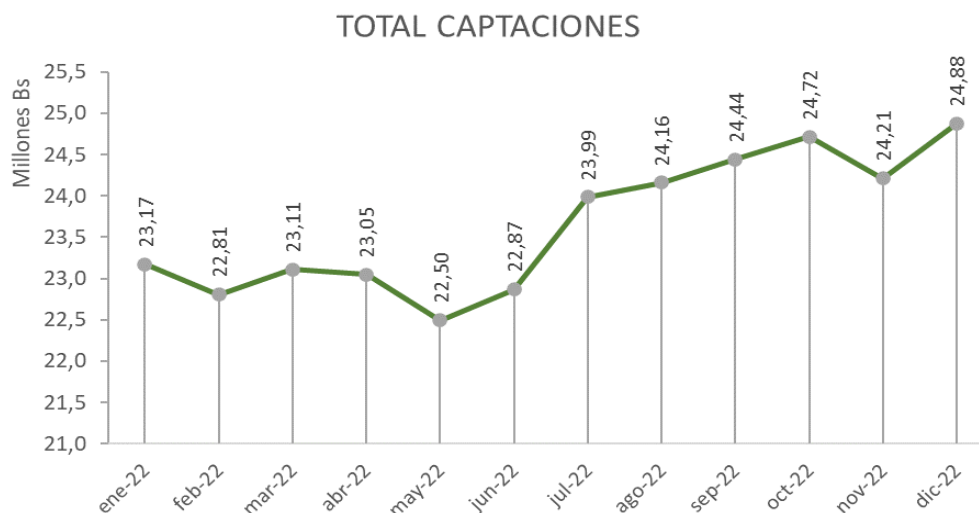
DPF POR PLAZO



Total Captaciones

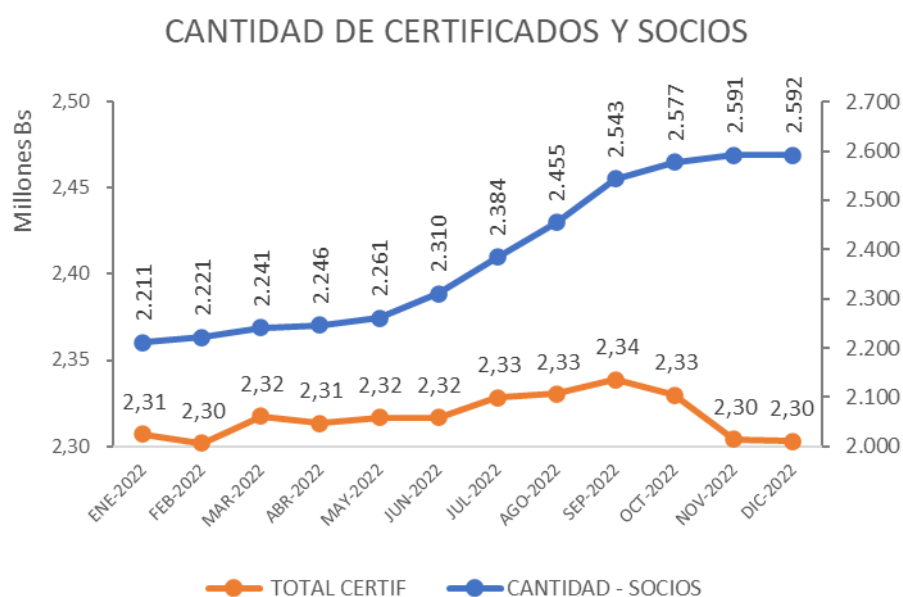
El total de captaciones entre cajas de ahorro y DPF en la gestión 2022 alcanza a Bs 24.877.738,86

Al cierre de diciembre de 2022, con relación al mes de diciembre de la gestión 2021, en las captaciones se tuvo un crecimiento de 7% equivalente a Bs. 1.662.290,15.-en conjunto.



Certificados de Aportación

Durante el 2022, todos los meses se tuvieron aperturas de nuevos socios y las renunciaciones fueron mínimas, sin embargo, en las renunciaciones están concentradas la mayor cantidad de aportes y respecto a la captación de nuevos socios en su mayoría aperturan solo dos certificados (Bs.200).

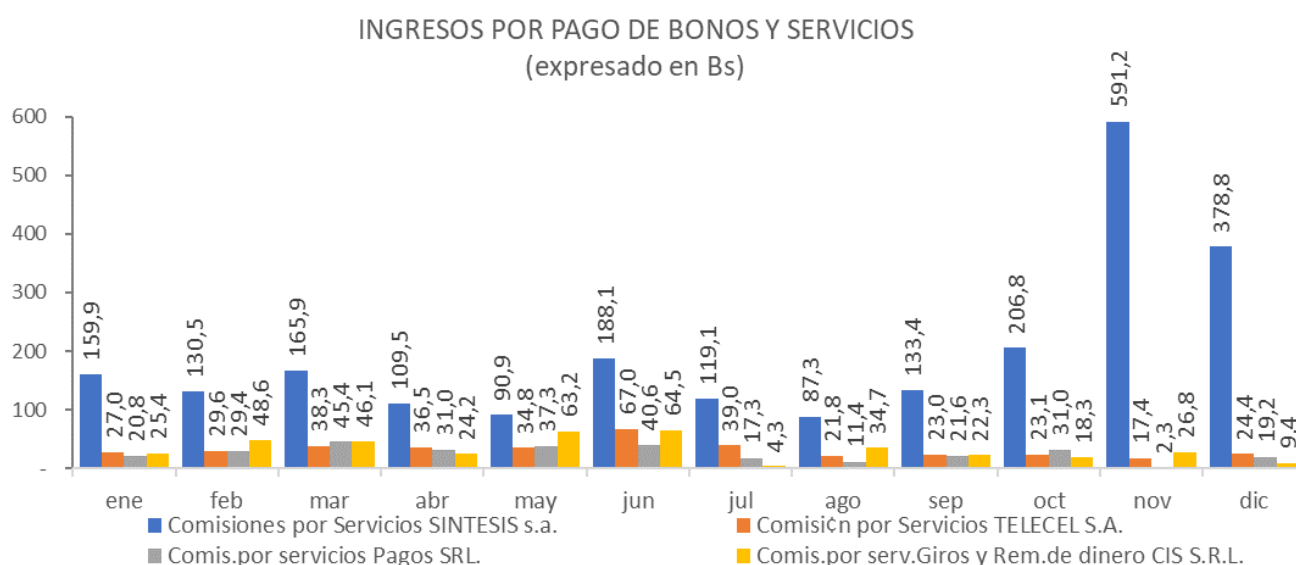


La cantidad de socios va en ascenso, pero la cantidad de Certificados está decreciendo, debido al retiro de aportes de socios antiguos, con relación a la gestión 2021, se tuvo un decrecimiento de -1.24% equivalente a Bs. 28,900.-

Bonos y Servicios

El flujo de movimiento en el pago de Bonos y Servicios también aumentó en el año 2022 debido a que desde el mes de Octubre/2022 se está atendiendo los días domingos en Oficina Ferial de Santiago de Machaca, en especial en la plataforma de SINTESIS, donde se encuentran el pago del Bono Juancito Pinto y Renta Dignidad.

En el mes de diciembre de 2022 se logró comisionar tres veces más del promedio que se tenía en relación a los anteriores meses de la gestión 2022.



DESEMPEÑO FINANCIERO

La Cooperativa muestra el siguiente comportamiento financiero y evolución de los principales componentes del Balance General:

Evolución del Activo

GESTION	IMPORTE Bs	% CRECIMIENTO
2013	14.338.653,00	
2014	16.643.620,00	16,08%
2015	19.775.736,00	18,82%
2016	22.255.261,00	12,54%
2017	26.357.430,00	18,43%
2018	28.507.092,00	8,16%
2019	30.440.629,00	6,78%
2020	31.752.957,00	4,31%
2021	34.407.732,00	8,36%
2022-Oct	34.089.791,00	-0,92%

2022-Nov	33.549.192,00	-1,59%
2022-Dic	34.271.093,00	2,15%

El comportamiento del total activo en cada gestión muestra un crecimiento paulatino de una gestión a otra. En el periodo 2019 al 2021 se tuvo un crecimiento promedio del 6%. Al cierre del mes de diciembre/2022 muestra un crecimiento mensual de 2.15% en comparación a los meses anteriores (octubre -0.92% y noviembre -1.59%). Las previsiones del mes anterior afectaron en mostrar el crecimiento de los activos, en el mes de Diciembre/22. Las cuentas de captaciones de ahorro y DPF se incrementaron y de esta forma la liquidez de la Cooperativa presentó importes elevados en los datos del Balance Anual.

Evolución del Pasivo

GESTION	IMPORTE Bs	% CRECIMIENTO
2013	9.415.371,00	
2014	10.689.507,00	13,53%
2015	13.103.068,00	22,58%
2016	14.576.506,00	11,24%
2017	17.691.178,00	21,37%
2018	19.116.221,00	8,06%
2019	21.045.766,00	10,09%
2020	22.167.714,00	5,33%
2021	25.098.918,00	13,22%
2022-Octub	26.630.763,00	6,10%
2022-Nov	25.858.256,00	-2,90%
2022-Dic	25.399.970,00	-1,77%

El comportamiento de los pasivos tiene tendencia de crecimiento hasta el mes de Octubre/22, en el mes de cierre de Noviembre/22 la misma presenta un decrecimiento por retiros de cuentas de DPF's y Caja de Ahorro que provoca una baja del -2.9% con respecto al mes anterior y que al cierre de gestión se tiene una reducción del -1.77% respecto a noviembre. En relación al saldo de la gestión 2021 y el mes de cierre citado, se mantiene una tendencia mayor de un 1.2% de incremento.

Evolución del Patrimonio

Las cuentas patrimoniales, presentan un decrecimiento al mes de Octubre/22 y al cierre del mes de Noviembre/22 las cuentas patrimoniales muestran una recuperación del 3.11%, de igual forma hay una recuperación del patrimonio en Diciembre/22 con un 1.54% producto del

mejoramiento de los resultados en las cuentas e ingresos y gastos, reduciendo el resultado negativo del mes anterior, pero se mantiene el resultado negativo -16.11% entre la gestión 2021 y 2022.

GESTION	IMPORTE Bs	% CRECIMIENTO
2013	4.923.282,00	
2014	5.954.113,00	20,94%
2015	6.672.668,00	12,07%
2016	7.678.755,00	15,08%
2017	8.666.252,00	12,86%
2018	9.390.871,00	8,36%
2019	9.394.863,00	0,04%
2020	9.585.243,00	2,03%
2021	9.308.814,00	-2,88%
2022-Octub	7.459.028,00	-19,87%
2022-Nov	7.690.936,00	3,11%
2022-Dic	7.809.081,00	1,54%

ANALISIS DE LA ESTRUCTURA FINANCIERA

En la estructura financiera al cierre del mes de diciembre/2022 en relación al mes pasado y a la gestión 2021, se tienen los siguientes puntos de análisis:

El volumen de las operaciones activas presenta un decrecimiento general del -3% entre el Total Activo de diciembre gestión 2022 de Bs. 34.271.093.- y el del año pasado 2021 de Bs. 34.407.732.-, producto del incremento en las cuentas de provisiones en el mes de Octubre/22.

La liquidez de la cooperativa subió por el efecto de depósitos del público que incrementó la cuenta del activo:

Las provisiones de cartera

Incremento Diciembre 2022	Incremento Noviembre 2022	Incremento Octubre 2022	Diciembre 2021
(2.606.382)	(2.731.115)	(1.262.117)	(1.623.737)

El saldo de Previsión para Incobrables se incrementó en un 60% del cierre de gestión 2022 con relación al 2021.

Al cierre de Diciembre/22 existió una disminución de la previsión en un 5% por las gestiones que se realizaron en el área de créditos.

Los rubros del activo realizando un análisis vertical, nos muestran la siguiente relación:

CUENTAS	IMPORTES	PORCENTAJE
Disponibilidades	1.213.277,00	3,54%

Inversiones temporarias	1.306.255,00	3,81%
Cartera	31.223.220,00	91,11%
Otras cuentas por cobrar	104.430,00	0,30%
Bienes realizables	1,00	0,00%
Inversiones permanentes	85.289,00	0,25%
Bienes de uso	242.009,00	0,71%
Otros activos	96.612,00	0,28%
TOTAL ACTIVO	34.271.093,00	100,00%

La posición de la cartera de créditos (Neto), respecto al total del activo es del 91,11% que indica que es el activo más importante para la Cooperativa y que a su vez generan los ingresos mediante los intereses por cobrar o cobrados, esta parte es el activo productivo. La relación de la cartera y las obligaciones con los socios es del 1.22% que indica que, con los recursos de la cartera, pueden hacer frente a la devolución de los socios 1 a 1 quedando 0.22 ctvs. como recursos de la entidad.

La relación del patrimonio, respecto de los activos totales es del 22.8%, esto indica que el 22.8% de los activos están siendo financiados con recursos patrimoniales.

En la gestión 2022 el financiamiento a través de las cuentas de ahorro y depósitos a plazo que realizan los socios, es la única fuente de fondeo, teniendo Bs. 25.399.970.- de los cuales el 14% representan a las cajas de ahorro y el 84% depósitos a plazo y el 2% a cargos devengados de intereses por pagar.

La relación de la liquidez respecto a las obligaciones de corto plazo, se encuentra en un 12.6% que indica la devolución de las obligaciones en el corto plazo solo serán cubiertas con el 12.6% de las mismas a solicitud de los socios.

La liquidez (Activo Corriente/Pasivo corto plazo) tiene una relación del 1.35 y esto indica que la entidad tiene 1.35 unidades monetarias por 1 de deuda y que sin mayores problemas se haría frente a las devoluciones.

La eficiencia administrativa (Gastos Administración/Activo productivo) indica la relación de gastos de funcionamiento respecto del Activo Productivo Neto, la relación debería ser cubierta por tasas que generan ingresos y por tanto no deberían superar o estar por encima de las tasas activas. Al cierre del mes de Diciembre/22 se tiene que el indicador esta alrededor del 10.6% y las tasas que maneja la entidad deben ser superiores a esta relación.

La eficiencia financiera (Costo financiero/Cartera Neta) tiene una relación 4.6%, esta se encuentra en un promedio adecuado ya que las tasas pasivas van de 1% al 9%, teniendo un promedio del mes del 9.48%

En cuanto a los indicadores ROE (Utilidad(perdida)/Patrimonio) se tiene en el mes de Diciembre/2022 un valor de -17.7% lo que indica que el patrimonio está siendo afectado en ese porcentaje y que en la Gestión 2023 deben realizarse las acciones necesarias para revertir la misma. El ROA (Utilidad(perdida)/Total Activo) tiene un valor de -4.3 que indica un manejo de recursos que deberían estar siendo más productivos y por el contrario los recursos puestos como activos no están generando recursos financieros para la entidad.

El encaje legal requerido al cierre de Diciembre/22 tiene el siguiente detalle:

DETALLE	SALDO EN BS		ENCAJE LEGAL EN EFECTIVO	ENCAJE LEGAL EN TITULOS
Importe de Caja de Ahorros en Bolivianos	3.352.109,69	5,50%	184.366,03	184.366,03
Importe en DPFs en Bolivianos de 1 a 360 días	5.941.379,84	3,00%	326.775,89	178.241,40
Importe en DPFs en Bolivianos mayores a 360 días	13.425.190,96	0,00%	0,00	0,00
Importe de Caja de Ahorros en Dólares	157.106,79	10,00%	15.710,68	15.710,68
Importe en DPFs en Dólares de 1 a 360 días	946.529,00	5,00%	94.652,90	47.326,45
Importe en DPFs en Dólares de 360 a 720 días	1.055.422,60	5,00%	0,00	52.771,13
Importe en DPFs en Dólares mayores a 720 días	-	4,00%	0,00	0,00
ENCAJE LEGAL A CONSTITUIR				1.047.150,06

El importe requerido para el encaje legal es de Bs. 1.047.150.06.-

COMPORTAMIENTO DE LAS UTILIDADES Y GASTOS ADMINISTRATIVOS

A) El nivel de tendencias de las utilidades durante los últimos tres meses de la gestión 2022 reflejan la siguiente relación:

La tendencia de baja de las utilidades después de la gestión 2014 se volvió una constante y la pérdida al mes de Diciembre/2022 muestra -1836.7% producto de provisiones por incremento de la cartera en mora en el mes anterior.

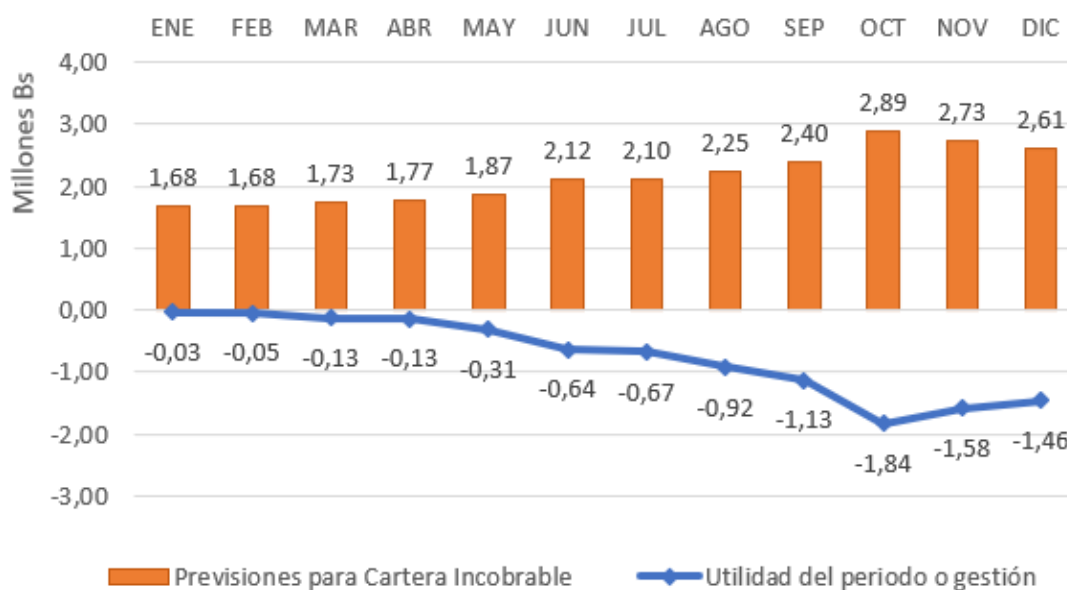
GESTION	IMPORTE Bs	% CRECIMIENTO
2013	806.586,00	
2014	820.731,00	1,75%
2015	751.813,00	-8,40%
2016	657.368,00	-12,56%
2017	762.134,00	15,94%
2018	714.032,00	-6,31%
2019	348.795,00	-51,15%

2020	87.860,00	-74,81%
2021	79.647,00	-9,35%
2022-Octub	-1.839.722,00	-2409,84%
2022-Nov	-1.582.414,00	-13,99%
2022-Dic	-1.462.868,00	-7,55%

Durante la gestión 2023 será muy importante realizar un análisis de las tasas activas nominales y efectivas que se manejan y el sistema que devenga los intereses por tasas pasivas y activas.

El efecto de las provisiones en las utilidades registradas es directo, debido a que el incremento del monto de utilidad se aproxima al monto de pérdidas registradas en la gestión.

Previsiones vs Resultados del Ejercicio Gestión 2022



B) Los gastos administrativos se presentan en una evolución según el cuadro:

CUENTAS	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Gastos Personal	1.264.847,00	1.726.338,00	1.802.611,00	1.870.693,00	1.908.224,00	2.106.469,00
Servicios Contratados	124.344,00	190.574,00	258.618,00	235.507,00	256.398,00	286.311,00
Seguros	55.423,00	98.147,00	100.627,00	83.697,00	85.155,00	94.180,00
Comunicaciones y Traslados	77.479,00	92.283,00	121.072,00	120.943,00	116.174,00	181.638,00
Impuestos	150.633,00	212.018,00	162.904,00	144.432,00	135.699,00	136.310,00
Mantenimiento y Reparaciones	19.660,00	22.791,00	40.885,00	36.431,00	24.065,00	19.745,00
Depreciaciones	61.643,00	63.792,00	71.958,00	79.066,00	75.096,00	67.930,00
Amortizaciones	0,00	0,00	67.202,00	64.616,00	66.674,00	67.360,00
Otros Gastos Adm.	322.411,00	268.898,00	305.820,00	320.060,00	282.325,00	282.491,00
TOTALES	2.076.440,00	2.674.841,00	2.931.697,00	2.955.445,00	2.949.810,00	3.242.434,00
Relacion Gastos	0,00	598.401,00	256.856,00	23.748,00	-5.635,00	292.624,00
						9,92

El cuadro muestra los rubros de gastos (Resumen de cuentas relacionadas a dicho gasto) por gestiones pudiendo apreciarse las variaciones en la aplicación de erogaciones que realiza la Cooperativa en su desenvolvimiento cotidiano. El aspecto más relevante se encuentra en la parte inferior del cuadro que muestra el incremento de gastos por gestiones o en el caso de la gestión 2021 que se gastó menos Bs. 5.635.- en comparación al año 2020. La presente gestión 2022 tiene ese resultado de incremento en los gastos del 9.9% al cierre del mes de Diciembre/22, en valores monetarios se tiene que el gasto se incrementó en Bs. 292.624.- donde el gasto de personal es el más elevado.

El análisis de cada rubro se completa con una comparación relativa o porcentual de cada rubro y gestión como nos muestra el siguiente cuadro:

CUENTAS	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Gastos Personal	0,00	1,36	1,04	1,04	1,02	1,10
Servicios Contratados	0,00	1,53	1,36	0,91	1,09	1,12
Seguros	0,00	1,77	1,03	0,83	1,02	1,11
Comunicaciones y Traslados	0,00	1,19	1,31	1,00	0,96	1,56
Impuestos	0,00	1,41	0,77	0,89	0,94	1,00
Mantenimiento y Reparaciones	0,00	1,16	1,79	0,89	0,66	0,82
Depreciaciones	0,00	1,03	1,13	1,10	0,95	0,90
Amortizaciones	0,00	0,00	0,00	0,96	1,03	1,01
Otros Gastos Adm.	0,00	0,83	1,14	1,05	0,88	1,00
TOTALES	0,00	1,29	1,10	1,01	1,00	1,10
Relacion Gastos	0,00	0,00	0,43	0,09	-0,24	-51,93

Tomando como año base la gestión 2017 (Sus valores son cero), el incremento del gasto en el rubro de Personal tiene una tendencia creciente de una gestión a la otra por ej. El 2018 el gasto se incrementó en 36% en el rubro de Gastos de Personal, en la gestión 2019 se incrementó en 4% respecto del anterior año, de igual forma en la gestión 2020 con un incremento de gasto del 4%, la tendencia bajo en la gestión 2021 a un 2% y del 10% en la gestión 2022. Cabe recalcar que estas comparaciones son de una gestión a otra y no con el año base. En los demás rubros se debe tomar el mismo procedimiento de análisis.

En los diferentes rubros se muestran los incrementos porcentuales de la gestión 2022 en comparación a la gestión 2021, este incremento debe ser tomado en cuenta en la gestión 2023 donde el crecimiento y la aplicación de recursos deben estar planificados.

C) El siguiente cuadro muestra las relaciones de cartera Bruta (Sin devengados ni Provisiones) con rubros de costo financiero y gastos administrativos que pueden explicar la situación de entidad:

DETALLE	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Cartera Bruta	24.826.658,00	26.636.242,00	28.488.319,00	27.616.294,00	30.158.207,00	30.505.233,00
Ingresos Financiero	4.078.992,00	4.710.159,00	4.896.833,00	4.295.973,00	3.980.183,00	4.251.964,00
Costo Financiero	766.852,00	942.900,00	1.049.039,00	1.051.443,00	1.266.790,00	1.399.416,00
Gastos de Administracion	2.076.440,00	2.674.841,00	2.931.697,00	2.955.445,00	2.949.810,00	3.242.435,00
Tasa Relacion Costo Financiero	3,09	3,54	3,68	3,81	4,20	4,59
Tasas Relacion Gasto Adm.	8,36	10,04	10,29	10,70	9,78	10,63
Tasa Promedio Captaciones	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9,48
Tasa Relacion Ingresos Financiero	16,43	17,68	17,19	15,56	13,20	13,94
Tasa Promedio de Creditos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	19,48
Diferencia Tasas Relacion (C-A+B)	4,98	4,10	3,22	1,05	-0,78	-1,28

La cartera de créditos tiene una tendencia creciente pero la cuenta de ingresos financieros (Intereses sobre cartera) tiene una cierta tendencia decreciente.

El cuadro muestra en la parte inferior un dato importante, que es la relación entre tasas de ingresos y de gastos, estas relaciones arrojan que en las gestiones 2017 al 2020 se cubren los gastos y costos con los ingresos por cartera quedando como ganancia la diferencia como el 4.98, 4.1, 3.22 y 1.05. La gestión 2021 presenta ya una variación negativa -0.78 que muestra la relación de gastos y costos frente a los ingresos de una igualdad. En la gestión 2022 los ingresos ya no llegan a cubrir los gastos y costos, el -1.28 indica que las tasas activas deberían ser más altas.

El crecimiento de cartera y el decrecimiento de los intereses aplicados a los créditos, esto afecta en gran medida a los estados financieros de la entidad y que aparentemente en el sistema nuevo (SFI) se presenta este tipo de anomalía a partir de la gestión 2020.

CAPITAL MINIMO CONSTITUIDO

El capital mínimo constituido en relación a Derechos Especiales de Giro (DEGs) y las Unidades de Fomento a la Vivienda (UFV) es el siguiente:

CAPITAL MINIMO CONSTITUIDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

DEG	\$us	Bs
T/C	1,33084	6,86
855.362,09	1.138.350,09	7.809.081,60

UFV	2,40898
3.393.278,59	8.174.340,25

ACTIVO	MONTO
11 DISPONIBILIDADES	1.213.277,00
12 INVERSIONES TEMPORARIAS	1.306.255,00
OTROS ACTIVOS	31.751.561,00

TOTAL	34.271.093,00

CALCULO DEL COEFICIENTE DE ADECUACION PATRIMONIAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

CATE- GORIA	NOMBRE	SALDO ACTIVO	%	ACTIVO COMPUTABLE
I	ACTIVOS CON RIESGO 0 %	941.068,95	0,00	0,00
II	ACTIVOS CON RIESGO 10 %	0,00	0,10	0,00
III	ACTIVOS CON RIESGO 20 %	1.658.606,40	0,20	331.721,28
IV	ACTIVOS CON RIESGO 50 %	4.626.859,56	0,50	2.313.429,79
II	ACTIVOS CON RIESGO 75 %	0,00	0,75	0,00
II	ACTIVOS CON RIESGO 100 %	27.044.558,55	1,00	27.044.558,55
	TOTALES	34.271.093,46		29.689.709,62

10 % SOBRE ACTIVO COMPUTABLE			2.968.970,96
CAPITAL REGULATORIO			7.809.081,60
EXCEDENTE (DEFICIT) PATRIMONIAL			4.840.110,64
COEFICIENTE DE SUFICIENCIA PATRIMONIAL			26,30

Considerando el Patrimonio Neto, la Cooperativa cuenta con un coeficiente de adecuación patrimonial (CAP) del 26,30 al cierre de la gestión 2022.

Lic. Marcelo Néstor Pozo Vila
GERENTE GENERAL

CAPITULO IX

RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL

Responsabilidad Social Empresarial

La Responsabilidad Social Empresarial para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "Unión Santiago de Machaca USAMA" R.L. es una manera de hacer gestión y que se efectúa de forma colateral a todas las actividades que realiza la entidad. Esto implicará una contribución activa al mejoramiento ético, social, económico y ambiental de las comunidades donde opera, principalmente en la Comunidad de Santiago de Machaca y de los grupos de interés con los que trabaja.

Compromisos establecidos con los Grupos de interés:

La Cooperativa identificó los grupos de interés relacionados con su accionar, priorizando a sus trabajadores/as, socios y comunidad, porque muestran los mayores impactos de su actividad.

La entidad asume un compromiso de mejora continua con los grupos de interés que son:

- **Con los/las trabajadores/as:** Generar un buen ambiente laboral que promueva el desarrollo profesional, el crecimiento individual, el compromiso y la actitud responsable de quienes trabajan en la Cooperativa USAMA.
- **Con los socios:** Establecer una relación transparente, responsable y de largo plazo, que promueva el desarrollo equitativo e incluyente.
- **Con la comunidad Santiago de Machaca:** Brindar productos y servicios financieros y ser parte de más comunidades donde aporta al desarrollo sostenible.
- **Con los Miembros de los Consejos:** Cumplir con las determinaciones y lineamientos que emitan y proveerles la información suficiente y oportuna para el cumplimiento de sus responsabilidades.

CAPITULO X

INFORME DEL INSPECTOR DE VIGILANCIA

Distinguidos socios:

De acuerdo a disposiciones establecidas en el cumplimiento a la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, Ley de Servicios Financieros, y cumplimiento del Art. 335 del Código de Comercio, el presidente del Consejo de Vigilancia designado como Inspector de Vigilancia en uso de las atribuciones conferidas, en el Estatuto Orgánico en el artículo 70° inciso d) de la Cooperativa, concordante con el "Reglamento de Funciones y Responsabilidades del Sindico, Inspector de Vigilancia y Fiscalizador Interno" establecido en el Inciso e) de los Artículos 1°, y 2° de la Sección 3, Capítulo I, Título IX del Libro 3° de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, se emite el presente informe sobre las actividades realizadas durante la gestión 2022 de acuerdo a los siguientes detalle.

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.

En cumplimiento de lo dispuesto en el código de comercio Art. 335, he asistido a las reuniones del Consejo de Administración, a invitación expresa de este cuerpo colegiado, en calidad de oyente sin derecho a voto.

Es así, que fueron de mi conocimiento las acciones realizadas por el Consejo de Administración las mismas están descritas en las Actas y Resoluciones de este Consejo, fue mi labor velar que el contenido de las mismas se enmarcarán en las normativas correspondientes y vigentes. Se evidencio que de manera mensual el Consejo de Administración recibió informes sobre el desempeño económico de nuestra Cooperativa, además de tomar conocimiento de los informes de Auditoría Interna, auditoría externa y ASFI mismos que contenían observaciones de incumplimiento tanto a LSF, reglamentos, demás disposiciones legales y estatutos de la Cooperativa e instruyeron a Gerencia General adoptar las acciones correctivas para ser regularizadas y subsanadas en un plazo razonable, asimismo se evidencio que la actualización y aprobación de políticas, manuales, procedimientos y reglamentos internos, fue realizada parcialmente.

b) LOS RESULTADOS DE LA FISCALIZACIÓN REALIZADA SOBRE LOS ASPECTOS CONTABLES DE LA ENTIDAD SUPERVISADA.

Mediante los informes emitidos por la Unidad de Auditoría Interna, he fiscalizado que la Cooperativa realice sus operaciones contables en apego

a las políticas y procedimientos establecido por la normativa interna y externa.

Se tomo conocimiento de los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria Unión Santiago de Machaca USAMA R.L., al 31 de Diciembre de 2022, se analizó que han sido elaborados de acuerdo a los principio contables vigentes y el manual de cuentas para Entidades Financieras, donde los resultados reflejan la veracidad actual de la Cooperativa, así mismo que la firma de Auditoria Consultora KRESTON BOLIVIA INTERNATIONAL S.R.L., ha prestado servicios de Auditoria Externa por la gestión 2022, concluyendo con una opinión de razonable en todos los aspectos materiales, por lo que sobre la base del mismo se establece que no existen aspectos significativos contables que puedan afectar los Estados Financieros 2022.

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.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria Unión Santiago de Machaca USAMA R.L, cuenta con la Licencia de Funcionamiento emitida por ASFI con la Resolución ASFI/1003/2022 de fecha 24 de agosto de 2022.

LA Cooperativa realiza operaciones de intermediación financiera dando cumplimiento estricto a la Ley de Servicios Financieros (Ley 393), Ley General de Cooperativas (Ley 356, Código de Comercio, Estatutos Orgánicos, Políticas Internas.

Auditoria interna ha dado cumplimiento al Plan Anual de Trabajo por la gestión 2022 en un 100%, los informes de esta unidad fueron presentados mensualmente de manera eficaz y oportuna, cabe destacar que esta unidad realizo informes no programados a requerimiento de ASFI, Consejo de Administración y Consejo de Vigilancia, mismos que fueron entregados en los plazos previstos. La evaluación realizada al trabajo de Auditoría Interna dio como resultado una calificación favorable.

Con respecto a la Gerencia General y Consejo de Administración en la gestión 2022 se evidencio que el Plan Operativo y el Plan Estratégico, fueron cumplidos regularmente. Así mismo existen observaciones que no fueron subsanadas en los plazos establecidos en los planes de acción propuestos por las distintas áreas involucradas, por lo cual se concluye que las responsabilidades y funciones del Gerente General y Consejo de Administración fueron cumplidas parcialmente.

Se evidencio que la consultora KRESTON BOLIVIA INTERNATIONAL S.R.L. contratada para efectuar la Auditoría Externa de la gestión 2022, dio cumplimiento a su propuesta presentada de acuerdo a los Términos de Referencias y lo establecido en la normativa vigente y a las cláusulas establecidas en el contrato firmado.

d) LAS OBSERVACIONES QUE NO FUERON RESUELTAS POR LA ADMINISTRACIÓN EN LOS PLAZOS COMPROMETIDOS.

En cuanto a las Observaciones de la ASFI de las gestiones 2020 -2021 -2022 según las siguientes inspecciones:

GESTIONES	TRAMITE	N° DE OBSERVACIONES	SUBSANADAS	NO SUBSANADAS
INSPECCION ORDINARIA CON CORTE AL 31 DE MAYO DE 2020	ASFI/DSRIV/R-12534/2020	21	21	0
INSPECCION ORDINARIA CON CORTE AL 31 DE MAYO DE 2021	ASFI/DSRIV/R-18657/2021	46	45	1
INSPECCION ORDINARIA CON CORTE AL 31 DE ENERO DE 2022	INFORME ASFI/DSR III/R-69978/2022	46	39	7

GESTIÓN 2020. De la gestión 2020 en la INSPECCION ESPECIAL CON CORTE al 31 de mayo de 2021 según ASFI/DSR IV/R- 12534/2020, dio como resultado 21 observaciones, las mismas fueron subsanadas en su totalidad

GESTIÓN 2021. De la gestión 2021 en la INSPECCION ESPECIAL CON CORTE al 31 de marzo de 2021 según ASFI/DSR IV/R- 18657/2021, dio como resultado 46 observaciones de las cuales un 98% se encuentra subsanados y persisten un 2% sin subsanar.

GESTIÓN 2022. De la gestión 2021 en la INSPECCION ESPECIAL CON CORTE al 31 de enero de 2022 según INFORME ASFI/DSR III/R-69978/2022, dio como resultado 46 observaciones de la cuales 7 restan por subsanar.

OBSERVACIONES NO SUBSANADAS AUDITORIA EXTERNA

En cuanto a las Observaciones de las auditorías externas 2020, 2021 del seguimiento realizado al 31 de diciembre de 2022, las observaciones no subsanadas son 11, 3 corresponden a cartera de créditos, 5 a operaciones de captaciones y 3 a observaciones de anteriores informes.

DE LAS OBSERVACIONES DE AUDITORIA INTERNA QUE NO FUERON SUBSANADOS GESTION 2020, 2021, 2022

En cuanto a las Observaciones de las auditorías interna 2020, 2021 y 2022, las observaciones no subsanadas, 2 corresponden a verificación de activos fijos, cartera de créditos, 3 corresponden al Plan Estratégico, 2 corresponden al encaje legal, 2 corresponden a arqueos sorpresivos, 1 corresponde a bienes adjudicados y 6 corresponden los reportes a la UIF.

e) LOS INFORMES RELACIONADOS CON LA IDONEIDAD TÉCNICA, INDEPENDENCIA Y HONORARIOS DEL AUDITOR INTERNO, AUDITOR EXTERNO.

Las funciones de la Unidad de Auditoria Interna se realizaron con idoneidad técnica e independencia y los honorarios que perciben son razonables.

Asimismo, de acuerdo a los informes emitidos por la Consultora Interdisciplinaria de Empresa Consultora KRESTON BOLIVIA INTERNATIONAL S.R.L. se establece que dichos informes son producto de un trabajo realizado con idoneidad técnica e independencia. Respecto a los honorarios de los mismos, se considera que son razonables, de acuerdo al resto de las propuestas recibidas.

f) LAS MEDIDAS REALIZADAS PARA EL CUMPLIMIENTO DE LAS ATRIBUCIONES Y DEBERES ESTABLECIDOS EN EL ARTÍCULO 335° DEL CÓDIGO DE COMERCIO.

- 1) Como ente fiscalizador de la administración de la Cooperativa se realizó sin intervenir en la gestión administrativa, asistí a las reuniones convocadas por el Presidente del Consejo de Administración en el cual tomé conocimientos de las acciones realizadas por la Cooperativa, fiscalizando que todas las acciones se encuentren enmarcadas en las normativas internas relacionadas a la Cooperativa.
- 2) Asistir con voz, pero sin derecho a voto, a las reuniones del Directorio y, en su caso el Consejo de Vigilancia a reuniones ordinadas convocadas por el Consejo de Administración.
- 3) Mediante los informes de Auditoria Interna se realizó y analizo documentos, estados de cuenta y se realizaron arqueos de bóveda y caja, donde no se evidencio faltantes o sobrantes significativos.

Se verificó que todos los miembros del Consejo de Administración y Vigilancia cuenta con la póliza de caución, de 24 meses de sueldo total más alto pagado.

- 5) Se realizó la revisión de los Estados Financieros de la Cooperativa al 31 de diciembre 2022, los mismos son razonables existieron incrementos y disminuciones en algunas partidas, sin embargo, analizando se tiene una explicación satisfactoria,
- 6) Durante la gestión 2022, se realizó una Asamblea Extraordinaria de Socios, en fecha 11 de agosto de 2022, con el siguiente orden del día:
 1. Control de asistencia
 2. Considerar las modificaciones y reformas al Estatuto Orgánico
 3. Consideración y tratamiento del fondo de Prevención Social y apoyo a la Colectividad y otros de acuerdo a Normativa
 4. Consideración y aprobación de la solicitud de otorgación de Licencia de Funcionamiento como CAC Societaria a la ASFI.

- 7) En las reuniones del Consejo de Administración que se participó no existió la necesidad de hacer incluir en el orden del día algunos asuntos que se estime necesarios.
- 8) Vigilé la difusión y aplicación de la Ley de Servicios Financieros, normativa e instrucciones de ASFI, con el propósito de demandar en su caso la gestión diligente de los mismos. Respecto al apego de las políticas, procedimientos y operaciones de la Cooperativa a la Ley 393 de Servicios Financieros, se informa que las políticas, procedimientos y operaciones de la Cooperativa se encuentran enmarcadas tanto en la Ley de Servicios Financieros como en la normativa de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.
- 9) Durante la gestión 2022, no se recibió ninguna denuncia escrita por parte de socios de manera formal a esta instancia.
- 10) La Asamblea de socios para la gestión 2021 se llevó a cabo el 26 de marzo de 2022 se cuenta con disposiciones expresas de la Asamblea las mismas se realiza seguimientos de cumplimiento.

Jackeline Daniela Portugal Guerra
INSPECTORA DE VIGILANCIA

CAPITULO XI

DICTAMEN DEL AUDITOR INDEPENDIENTE



- **La Paz**, Calacoto c/16 N° 8277 Esq. Claudio Aliaga; +591 (2) 2776303; +591 (2) 2776304
- **Santa Cruz**, Equipetrol Norte c/Las Begonias N° 15; +591 (3) 3445114; +591 (3) 3402340
- **Cochabamba**, Centro Internacional de Convenciones Av. Salamanca N° 625; 591 (4) 4453042

1.1 INFORME DE AUDITOR INDEPENDIENTE

A los Señores

PRESIDENTE Y MIEMBROS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SOCIETARIA "UNIÓN SANTIAGO DE MACHACA USAMA" R.L.

La Paz

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "Unión Santiago de Machaca USAMA" R.L.**, que comprenden el estado de situación patrimonial al 31 de diciembre de 2022, el estado de ganancias y pérdidas, el estado de cambios en el patrimonio neto, y el estado de flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la sociedad al 31 de diciembre de 2022, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, de conformidad con Normas Contables emitidas por 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 y las normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de la sociedad de conformidad con el Código de Ética para Contadores, junto con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en Bolivia y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión de auditoría.

Cuestiones clave

Las cuestiones clave de la auditoría son aquellas cuestiones que, según nuestro juicio, profesional, han sido significativas en nuestra auditoría de los estados financieros del periodo actual. Estas cuestiones han sido tratadas en el contexto de nuestra auditoría de estados financieros en su conjunto y en la formación de nuestra opinión sobre estos, y no expresamos una opinión por separado sobre estas cuestiones en nuestro trabajo de auditoría. A continuación, describimos la cuestión clave que hemos tratado en el contexto de nuestra auditoría.



Cuestión Clave: Riesgo de crédito

El riesgo de crédito es la posibilidad de sufrir pérdida financiera producida por el incumplimiento o deterioro de la calidad crediticia de prestatarios que han sido financiados y por el cual se ha asumido una obligación contractual.

La cartera de créditos en la Cooperativa se constituye en el activo más significativo y representa la principal fuente generadora de ingresos, cuya modalidad de evaluación y calificación de cartera y la respectiva constitución de las provisiones se realiza conforme a "Reglamento para la evaluación y calificación de la cartera de créditos" emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

Nuestros procedimientos de auditoría para cubrir la Cuestión Clave:

Nuestros procedimientos para el trabajo de auditoría de evaluación de la gestión de riesgo de crédito y la calificación de la cartera de créditos, estuvieron dirigidos a verificar el cumplimiento de la Cooperativa sobre la normativa contenida en las Directrices Generales para la Gestión de Riesgo de Crédito contenida en el Capítulo I del Título II, Libro 3º, y el Reglamento para la Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos, incluida en el Capítulo IV del Título II del Libro 3º de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero y la normativa interna de la entidad, vigente al 31 de diciembre de 2022, relacionados con la gestión de riesgos y la evaluación de la cartera de créditos de la entidad.

Evidenciamos que exista una política general para la gestión de riesgos debidamente aprobada por el Consejo de Administración, que incluya los principios sobre los cuales gestiona el riesgo de crédito, considerando como elemento fundamental la capacidad de pago.

Se analizó la gestión del riesgo de crédito de la Cooperativa, tomando en cuenta la existencia de políticas y procedimientos aprobados, en las que se contemple los principios sobre los cuales se basa el proceso crediticio, la evaluación y calificación de la cartera de créditos.

Se evaluó y verificó la existencia de una estructura organizativa, funciones y responsabilidades para la gestión del riesgo de crédito.

Hemos identificado y probado los controles relevantes relacionados con la evaluación y aprobación de créditos, desembolso, seguimiento y cobranza, incluyendo la constitución de las garantías correspondientes.

También seleccionamos una muestra de clientes elegidos al azar y hemos efectuado una revisión independiente sobre las conclusiones alcanzadas por la Gerencia respecto a la capacidad de pago y a las garantías, la calificación y nivel de previsión.

La revisión se enfocó en procedimientos para evaluar la cartera de créditos, considerando los tipos de créditos que mantiene la entidad, los cuales se asocian a criterios de evaluación masiva y determinación de la calificación por días mora y la determinación de provisiones conforme lo establece la normativa regulatoria.



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 de 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, debida a fraude o error.

La administración es responsable de la valoración de la capacidad de la sociedad de continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la empresa en funcionamiento y utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento, excepto si la administración tiene intención de liquidar la sociedad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables del gobierno de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "Unión Santiago de Machaca "USAMA" R.L.**, son los encargados de la supervisión del proceso de información financiera de la sociedad.

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

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

1. Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencias de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude pueda implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión de control interno.
2. Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuadas en función de las circunstancias y con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la entidad.
3. Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la administración.



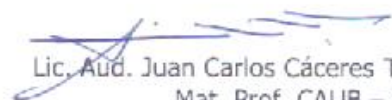
4. Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la administración, del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas 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 han basado en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la entidad deje de ser una empresa en funcionamiento.
5. Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable.

Comunicamos a los responsables del gobierno y/o administración de la Entidad entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificada y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa de control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

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

Entre las cuestiones que han sido objeto de comunicación con los responsables del gobierno de la Cooperativa, determinamos las que han sido de mayor significatividad en la auditoría de los estados financieros del periodo actual y que son; en consecuencia, la cuestión clave de auditoría. Describimos esa cuestión en nuestro informe de auditoría salvo que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban revelar públicamente la cuestión, o, en circunstancias extremadamente poco frecuentes, determinemos que una cuestión no se debería comunicar en nuestro informe porque cabe razonablemente esperar que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público de la misma.

Kreston Internacional Bolivia S.R.L.
Registro N° CAUB - 574


Lic. Aud. Juan Carlos Cáceres Torrico
Mat. Prof. CAUB – 23481
Mat. Prof. CAULP – 8494

La Paz, 9 de febrero de 2023

CAPITULO XII

ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SOCIETARIA "UNIÓN SANTIAGO DE MACHACA USAMA" R. L.

1.2 Estados de situación patrimonial

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresados en bolivianos)

	NOTA	2022 Bs	2021 Bs
ACTIVO			
Disponibilidades	8.a)	1.213.277	519.028
Inversiones temporarias	8.c)	1.306.255	1.012.815
Cartera	8.b)	31.223.220	32.159.839
Cartera vigente		21.262.841	21.412.846
Cartera vencida		166.431	—
Cartera en ejecución		1.099.001	580.108
Cartera reprogramada o reestructurada vigente		7.192.316	7.989.208
Cartera reprogramada o reestructurada vencida		30.116	—
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución		754.528	176.045
Productos financieros devengados por cobrar		3.324.369	3.625.369
Previsión para cartera incobrable		(2.606.382)	(1.623.737)
Otras cuentas por cobrar	8.d)	104.430	147.710
Bienes realizables	8.e)	1	1
Inversiones permanentes	8.c)	85.289	114.800
Bienes de uso	8.f)	242.009	288.832
Otros activos	8.g)	96.612	164.707
Total del activo		34.271.093	34.407.732
PASIVO Y PATRIMONIO NETO			
PASIVO			
Obligaciones con los socios	8.i)	25.399.970	23.584.194
Obligaciones con instituciones fiscales	8.j)	—	—
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	8.k)	—	—
Otras cuentas por pagar	8.l)	1.062.042	1.435.534
Previsiones	8.m)	—	79.190
Total del pasivo		26.462.012	25.098.918
PATRIMONIO NETO			
Capital social	9.a)	2.302.800	2.331.700
Aportes no capitalizados	9.b)	3.410	3.410
Reservas	9.c)	6.965.739	6.894.057
Resultados acumulados	9.d)	(1.462.868)	79.647
Total del patrimonio neto		7.809.081	9.308.814
Total del pasivo y patrimonio neto		34.271.093	34.407.732
Cuentas contingentes	8.w)	—	—
Cuentas de orden	8.x)	34.857.537	34.857.537

Las notas de la 1 a la 13 que se adjuntan son partes de estos estados financieros



Lic. Edwin Acosta Sosa

Encargado de Contabilidad



Lic. Rubén Darío Usnayo Ramos

Pdte. Consejo de Administración



Lic. Marcelo Rojo Vila

Gerente General

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SOCIETARIA "UNIÓN SANTIAGO DE MACHACA USAMA" R.L.

1.3 Estados de ganancias y pérdidas

Por los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Expresados en bolivianos)

	NOTA	2022 Bs	2021 Bs
Ingresos financieros	8.q)	4.251.964	3.980.183
Gastos financieros	8.q)	(1.399.416)	(1.266.790)
Resultado financiero bruto		2.852.548	2.713.393
Otros ingresos operativos	8.t)	10.483	21.842
Otros gastos operativos	8.t)	(25.148)	(6.077)
Resultado de operación bruto		2.837.883	2.729.158
Recuperación de activos financieros	8.r)	1.406.293	670.425
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	8.s)	(2.603.359)	-354.791
Resultados de operación después de incobrables		1.640.817	3.044.792
Gastos de administración	8.v)	(3.242.435)	(2.949.810)
Resultado de operación neto		(1.601.618)	94.982
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		(7)	(4)
Resultado después de ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento		(1.601.625)	94.978
Ingresos extraordinarios	8.u)	—	—
Gastos extraordinarios	8.u)	—	—
Resultado neto del ejercicio antes de ajuste de gestiones anteriores		(1.601.625)	94.978
Ingresos de gestiones anteriores	8.u)	160.725	30.565
Gastos de gestiones anteriores	8.u)	(21.968)	(45.896)
Resultado antes de impuestos		(1.462.868)	79.647
Impuestos sobre las Utilidades de las Empresas (IUE)		—	—
Resultado neto del ejercicio		(1.462.868)	79.647

Las notas de la 1 a la 13 que se adjuntan son partes de estos estados financieros



Lic. Edwin Acosta Sosa

Encargado de Contabilidad



Lic. Rubén Darío Usnayo Ramos

Pdte. Consejo de Administración



Lic. Marcelo Pozo Villa

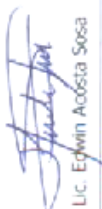
Gerente General

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SOCIETARIA “UNIÓN SANTIAGO DE MACHACA USAMA” R.L.

1.4 Estados de cambios en el patrimonio neto
Por los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Expresados en bolívianos)

	Capital social Bs	Aportes No Capitalizados Bs	Reserva Legal Bs	Reservas Estatutarias Bs	Reserva Voluntaria Bs	Total Reservas Bs	Resultados Acumulados Bs	Total Patrimonio Neto Bs
Saldos al 1ro.de enero de 2020	2.682.400	-	357.759	1.886.057	4.571.167	6.814.983	87.860	9.585.243
Certificados de aportación Distribución utilidades de la gestión 2020 según Acta de la Asamblea General de Socios No.48/2021 realizada en fecha 05/06/2021	(350.700)							(350.700)
Registro de dos motocicletas recibidas en Donación.		3.410					(79.074)	-
Disminución de reservas para Fondos Estatutarios Resultado neto del período comprendido entre el 1ro de enero y 31 de diciembre de 2021			8.786	26.358	43.930	79.074		3.410
							(8.786)	(8.786)
							79.647	79.647
Saldos al 31 de diciembre de 2021	2.331.700	3.410	366.545	1.912.415	4.615.097	6.894.057	79.647	9.308.814
Certificados de aportación Distribución utilidades de la gestión 2021 según Acta de la Asamblea General de Socios No.002/2022 realizada en fecha 26/03/2022	(28.900)		7.965	23.894	39.824	71.683		(28.900)
Disminución de reservas para Fondos Educación y Previsión Social Resultado neto del período comprendido entre el 1ro de enero y el 31 de diciembre de 2022							(7.965)	(7.965)
							(1.462.868)	(1.462.868)
Saldos al 31 de diciembre de 2022	2.302.800	3.410	374.510	1.936.309	4.654.921	6.965.740	(1.462.869)	7.809.081

Las notas de la 1 a la 13 que se adjuntan son partes de estos estados financieros


Lic. Edwin Acosta Sosa

Encargado de Contabilidad


Lic. Rubén Darío Usnayo Ramos

Pdte. Consejo de Administración


Lic. Marcelo Pozo Villa

Gerente General

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SOCIETARIA "UNIÓN SANTIAGO DE MACHACA USAMA" R. L.

1.5 Estados de flujos de efectivo

Por los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Expresados en bolivianos)

	Notas	2022 Bs	2021 Bs
Flujos de fondos en actividades de operación:			
Resultado neto del período		(1.462.868)	79.647
Partidas que han afectado el resultado neto del periodo, que no han generado movimiento de fondos:			
Productos devengados no cobrados	(1)	(3.324.369)	(3.625.369)
Cargos devengados no pagados	(2)	522.231	368.745
Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores	(3)	-	-
Previsiones para incobrables	(3)	982.645	(334.206)
Previsiones para desvalorización de bienes realizables		-	-
Pérdidas por valoración de inversiones		-	-
Provisiones o provisiones para beneficios sociales		(97.955)	26.106
Provisión para impuestos y otras cuentas por pagar		-	-
Depreciaciones y amortizaciones	(4)	67.930	75.096
Otros		-	-
Fondos obtenidos en el (aplicados al) resultado neto del periodo		(1.849.518)	(3.489.628)
Productos cobrados (cargos pagados) en el periodo devengados en ejercicios anteriores sobre:			
Cartera de préstamos		3.625.369	2.706.513
Disponibilidades Inversiones temporarias y permanentes		-	-
Otras cuentas por cobrar		-	-
Obligaciones con el público		-	-
Obligaciones financieras con los socios		(368.745)	(399.517)
Otras Obligaciones		-	-
Otras cuentas por pagar		-	-
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos:			
Otras cuentas por cobrar -pagos anticipados, diversas		43.280	58.417
Bienes realizables-vendidos		-	-
Otros Activos - Partidas pendientes e imputación		68.095	51.324
Otras cuentas por pagar - diversas y provisiones		(275.537)	73.299
Previsiones		(79.190)	(91.177)
Flujo neto en actividades de operación - excepto actividades de intermediación-		(299.114)	(1.011.122)
Flujo de fondos en actividades de intermediación:			
Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermediación:			
Obligaciones con el público:			
Depósitos a la vista y en cajas de ahorro	(5)	(502.088)	82.854
Depósitos a plazo hasta 360 días	(5)	(8.055.475)	2.923.276
Depósitos a plazo por más de 360 días	(5)	10.219.853	(52.382)
Depósitos obligaciones restringidas		-	-
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:	(6)		
A corto plazo		-	-
A mediano y largo plazo		-	-
Otras operaciones de intermediación:			
Depósitos en cuentas corrientes de traspaso		-	-
Cuotas de participación Fondo RAL de traspaso		-	-
Obligaciones con instituciones fiscales		-	-
Otras cuentas por pagar por intermediación financiera		-	-
Incremento (disminución) de colocaciones:			

Créditos colocados en el ejercicio:			
A corto plazo	(7)	(109.500)	(168.415)
A mediano y largo plazos -más de 1 año	(7)	(10.384.019)	(14.476.357)
Créditos recuperados en el ejercicio	(7)	10.146.493	12.102.859
Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera		-	-
Flujo neto en actividades de intermediación		1.315.264	411.835
Traspaso		1.016.150	(599.287)
Traspaso		1.016.150	(599.287)
Flujo de Fondos en Actividades de Financiamiento	(8)		
Incremento (disminución) de préstamos		-	-
Obligaciones con el FINDESIF		-	-
Obligaciones con el BCB-excepto financiamientos para créditos-		-	-
Títulos Valores en circulación		-	-
Obligaciones subordinadas		-	-
Cuentas de los accionistas:			
Aportes de Capital		(28.900)	(350.700)
Aportes No Capitalizados		-	3.410
Pago de dividendos		-	-
Reservas y resultados acumulados		(7.965)	(8.786)
Flujo Neto en Actividades de Financiamiento		(36.865)	(356.076)
Flujo de fondos en actividades de inversión:	(8)		
Incremento (disminución) neto en:		-	-
Inversiones temporarias		(293.440)	(503.736)
Inversiones permanentes		29.511	(27.151)
Bienes de uso		(21.107)	(6.628)
Activos Intangibles		-	-
Bienes diversos		-	-
Cargos diferidos		-	-
Flujo neto en actividades de inversión		(285.036)	(537.515)
Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio		694.249	(1.492.878)
Disponibilidades al inicio del período		519.028	2.011.906
Disponibilidades al cierre del período		1.213.277	519.028

Las notas de la 1 a la 13 que se adjuntan son partes de estos estados financieros



Lic. Edwin Acosta Sosa

Encargado de Contabilidad



Lic. Rubén Darío Usnayo Ramos

Pdte. Consejo de Administración



Lic. Marcelo Pozo Vila

Gerente General

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SOCIETARIA “UNIÓN SANTIAGO DE MACHACA USAMA” R.L.**1.6 Notas a los estados financieros**

**Por los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Expresados en bolivianos)**

NOTA 1 – ORGANIZACIÓN**a) ORGANIZACIÓN DE LA SOCIEDAD**

Inicialmente la organización se remonta a su fundación el año 1985, comenzando operaciones como una Cooperativa de Consumo con secciones de Ahorro y Crédito, posteriormente en el año 1994 la Cooperativa se constituyó como sociedad de responsabilidad limitada, con la razón social: “Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Santiago de Machaca”, USAMA Ltda., mediante Resolución de Consejo No. 04655 de fecha 06 de junio de 1994; bajo la tuición de la Autoridad de Fiscalización y Control de Cooperativas – AFCCOP.(Ex – INALCO y DGC).

La cooperativa realizó los trámites ante la autoridad del sistema financiero ASFI, cumpliendo con los requisitos se obtiene la Licencia de Funcionamiento con la Resolución ASFI/1003/2022 de 24 de agosto de 2022, en cumplimiento a la normativa del sector financiero.

La Cooperativa tiene como domicilio de su Oficina Central a partir del 06 de enero de 2020 a la fecha, en un edificio de 3 pisos, ubicado en la Zona Ferropetrol, Avenida Juan Pablo II N° 2805 de la ciudad de El Alto. Instalaciones con ambientes en planta baja y subsuelo para la atención de socios, cómodos y confortables, adicionalmente dos plantas donde está la distribución de las oficinas de las demás áreas de la Cooperativa, así mismo, a partir del 19 de noviembre 2020 cuenta con una “Oficina Externa”, en vez de una “Ventanilla de Cobranza”, cuyos predios se encuentran ubicados en la Calle Isaac Tamayo N° 662, Zona El Rosario de la Ciudad de la Paz, también y como parte de la Responsabilidad Social de la Institución en fecha 21 de mayo 2020 apertura una oficina ferial con atención recurrente en el municipio de Santiago de Machaca, cuna de la Cooperativa, en la cual se han hecho reformas que han mejorado las instalaciones por ende la atención a nuestros asociados con la prestación de los servicios financieros, como el pago de Bonos implementados por el Gobierno central. La Cooperativa al 31 de diciembre de 2022 cuenta con 26 funcionarios, que incluye Oficina Central, Oficina Externa y Oficina Ferial de Atención al Socio.

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

La Cooperativa, como entidad financiera no bancaria, mantiene los principios del cooperativismo, en el que predomina la igualdad democrática de elegir y ser elegidos directores sin discriminación alguna entre sus componentes, más allá del valor y número de sus aportaciones y orígenes de sus asociados. La responsabilidad es limitada a su patrimonio neto y la de sus socios hasta el monto de sus certificados de aportación.

Actualmente se rige por la Ley de Servicios Financieros (Ley N° 393) de 21 de agosto de 2013 y la Nueva Ley de Cooperativas (Ley N° 356) de 11 de abril de 2013 y disposiciones legales vigentes pertinentes al Sistema Financiero.

b) HECHOS IMPORTANTES SOBRE LA SITUACIÓN DE LA ENTIDAD**b.1) Impacto de la situación económica y del ambiente financiero**

La economía mundial presenta una recesión que se refleja en el crecimiento del 3.2% en la gestión 2022 y el año que viene el 2.7% según el Banco Mundial. Pero ese crecimiento se encuentra relacionado a un incremento en la inflación mundial del 8.8%. Las tasas de interés tienden a subir para combatir la inflación y las condiciones financieras se tornan más restrictivas sobre todo para los mercados emergentes. El crecimiento de la India en un 6.8% desplaza a China que sigue presentando problemas en sus indicadores macroeconómicos y que depende más de sus proyectos inmobiliarios, con la creciente toma de deuda pública y los efectos de la pandemia. Esto afectará al resto del mundo porque China representa la mitad de la demanda global de materias primas. Por ahora, sin embargo, el panorama del comercio mundial no parece tener mal aspecto, destaca que se está recuperando.

Las cadenas de valor van a seguir con la tendencia de relocalización hacia los países de origen, o de su misma región. La pandemia ha acentuado. Otras empresas están redistribuyendo geográficamente los eslabones asiáticos de sus cadenas. Están saliendo de China, debido al aumento de costes y a la creciente inseguridad jurídica, para instalarse en otros países. Por ejemplo, en Vietnam o en Malasia. La respuesta de la política económica a la pandemia hasta ahora ha sido adecuada, sin ella, la caída del PIB hubiera sido tres veces mayor. El reto que la política fiscal tiene ahora ante sí es el de cómo reducir los elevados niveles de deuda pública y el creciente costo de vida. También los déficit de estructura. Y, en Europa, eso lo tiene que hacer teniendo en cuenta que su economía todavía no ha recuperado los niveles de PIB previos a la crisis. Es decir, tendrá que seguir siendo expansiva, pero con medidas temporales para evitar la zonificación de la economía, es decir, aquellas empresas o unidades productivas que se estancan, poca rentabilidad, no generan empleo y lastran el crecimiento de la economía, pero también se ve afectada por un costo elevado en materia energética producto del conflicto de Ucrania. En América Latina la política monetaria también ha sido muy importante. Ha permitido que el crédito siguiera fluyendo y ha evitado crisis financieras. También ha sido clave para financiar los programas de gasto, porque ha absorbido una parte significativa de la deuda pública emitida y los programas de subvenciones. La cuestión, ahora, es cómo retirar los estímulos monetarios, porque suponen un apoyo muy importante para la política fiscal y para los gobiernos. Por su parte, el crecimiento de América Latina y el Caribe para el 2022 es del 3.2% y que se reducirá para la gestión 2023 a un pronóstico del 1.4%, el comercio con China afectará directamente a los países de Chile, Perú, Brasil y Uruguay que exportan un 30% a dicha región, otro efecto es la reducción de precios de los productos básicos, todas estas medidas repercutirán directamente en la reducción de del producto de la región y de cada país

b.2) Impacto de la situación económica Nacional

En el ámbito nacional, las autoridades en materia económica manifestaron un mayor optimismo sobre el crecimiento esperado para la gestión 2022 en 3.9% menor a los señalado por organismos internacionales como el FMI, el Banco Mundial o la CEPAL. La inflación acumulada en la gestión 2022 es del 3,1%, el tipo de cambio frente al dólar estadounidense se mantiene sin variaciones. Las reservas internacionales netas a fines de gestión alcanzan a USD4.000 millones, según autoridades del BCB los niveles se mantiene estables todavía, la balanza comercial el 2022 fue positiva mostrando un crecimiento de USD740 millones. El sistema financiero se mantiene estable con una

liquidez del Bs15.498 millones en todo el sistema y una mora del 2.3% que muestran la estabilidad del sistema.

b.3) Balance General

Al cierre de la gestión 2022, La Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "Unión Santiago de Machaca USAMA" R.L., después de las medidas implementadas por la autoridad con el objetivo de sobre llevar los efectos adversos de la pandemia del COVID-19, estuvo enmarcada en un contexto económico y social estable; la dinámica ejercitada por la administración y ejecutivos de la entidad, tuvieron relativamente los resultados esperados, destacándose el crecimiento de las operaciones financieras de la siguiente manera:

En comparación al cierre de la anterior gestión 2021, hubo una reducción de los valores del activo, pasivo y con respecto al patrimonio, este último tuvo una disminución de Bs28.900.- debido a la devolución de certificados, esto afecta en los recursos de la cooperativa y quitando la viabilidad financiera de la misma.

En relación al comportamiento evolutivo de la cartera de créditos, la Cooperativa retomó los objetivos de crecimiento y cumplimiento de metas estratégicas, teniendo un crecimiento del 1% mayor a la gestión 2021, esto indica que se manejaron los recursos de la cooperativa con más eficiencia.

Comparando la cartera que se tenía al cierre de diciembre de 2021 con el cierre al mes de diciembre de 2022, se tuvo un crecimiento del 1%, que en valor absoluto representa Bs347.027.- de colocación de cartera nueva, logrando cerrar la gestión 2022 con Bs30.505.234.-

En relación a los datos de variaciones se registró principalmente en las siguientes cuentas i) saldo de la cuenta "Disponibilidades" de Bs519.028 en la gestión 2021 a Bs1.213.277 en 2022, y ii) "Inversiones Temporarias" pasó de Bs1.012.815 en el 2021 a Bs1.306.255 en el 2022. En contrapartida la cartera neta de devengado y previsión de la Cooperativa "Usama" R.L. disminuyo en Bs936.619 respecto a la pasada gestión, equivalente a un decremento del 3%, esto debido al incremento de las provisiones en último trimestre de la gestión 2022.

En relación a los datos de crecimiento del Pasivo durante la gestión 2022, el volumen de las captaciones en ahorros voluntarios y ahorros voluntarios a plazo alcanzó los Bs25.399.970 un incremento de Bs1.815.776 con relación al 31 de diciembre de 2021, lo que representa un crecimiento del 7.6%

El patrimonio contable al 31 de diciembre de 2022 asciende a Bs7.809.081, con relación a diciembre de 2021 en un decremento de Bs1.499.733 y que en términos relativos representa un 16%.

Por los servicios financieros ofrecidos, la transparencia de sus operaciones y la obtención de la Licencia de Funcionamiento de la ASFI, la Cooperativa tiene compromiso y generando confianza entre sus asociados, producto de ello tiene el reto de cumplir con la normativa del sector y de esta forma proyectar un crecimiento sostenido con resultados positivos, también el de cumplir con todas las disposiciones sociales y de carácter laboral emitidas por las autoridades en Gobierno de turno del Estado Plurinacional de Bolivia.

Al cierre de la gestión 2022, la cooperativa presenta una perdida producida por las provisiones a la cartera en mora cuyo índice de 6.7%, el incumplimiento de los socios debido a diversos factores ha producido que se afecten directamente los resultados de la cooperativa, el nivel estratégico de la misma promovió un plan de acción con el objetivo de disminuir la misma, el plan abarca parte de la presente gestión y algunos

meses de la gestión siguiente. La fortaleza patrimonial y solvencia, aunque estuvieron afectados por el resultado adverso, se evidencia un Coeficiente de Adecuación Patrimonial (26.3%) superior al 10% que rige en normativa.

b.4) Impuesto a las Transacciones Financieras (ITF)

La aplicación del Impuesto a las Transacciones Financieras, normado con la Ley N° 3446, fue ampliado por segunda vez mediante Ley N° 0234 del 13 de abril de 2012, por 36 meses adicionales a partir del 24 de julio de 2012. Este impuesto con sus características actuales, se viene reteniendo y percibiendo en la Cooperativa desde el 25 de julio de 2006, para el efecto se adecuaron nuestros sistemas informáticos y operativos, permitiendo el cobro y empoce del mismo al Fisco de manera oportuna, cumpliendo con la normativa legal aplicable. El 1° de julio de 2015 se promulgó la Ley N° 713 que amplía la vigencia del ITF hasta el 31 de diciembre de 2018 y además incrementa gradualmente la alícuota de este impuesto, siendo 0,20% para la gestión 2016; 0,25% para la gestión 2017 y 0,30% para la gestión 2018. Mediante Ley N° 1135 del 20 de diciembre de 2018, se amplió nuevamente la vigencia del ITF, por un periodo adicional de 5 años, desde el 1° de enero de 2019 hasta el 31 de diciembre de 2023 con la misma tasa de 0,30% para este impuesto.

b.5) Ley de Servicios Financieros

En fecha 21 de agosto de 2013, el Estado Plurinacional de Bolivia promulgó la Ley N° 393 de Servicios Financieros, la cual reemplaza a la Ley N° 1488 de Bancos y Entidades Financieras del 14 de abril de 1993. La Ley tiene como objeto regular las actividades de intermediación financiera y la prestación de los servicios financieros, así como la organización y funcionamiento de las entidades financieras y prestadoras de servicios financieros; la protección del consumidor financiero y la participación del Estado como rector del sistema financiero, velando por la universalidad de los servicios financieros y orientando su funcionamiento en apoyo de las políticas de desarrollo económico y social del país.

b.6) Administración de Riesgos de Créditos y de Mercado-Cambiario

La administración de la gestión del riesgo de crédito en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria Unión Santiago de Machaca USAMA R.L, comprende el cumplimiento de las disposiciones de la Ley 393, el Título II, del Libro 3 de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros de ASFI, y las políticas, normas y procedimientos de gestión de riesgo de crédito formalmente implementados en la entidad. Las actividades más importantes están relacionadas con el análisis de la concentración de la cartera de créditos, la suficiencia de las provisiones, la tendencia de la mora, revisiones a las carpetas de crédito, análisis de las bases de datos, y otros aspectos importantes. Las actividades precedentes tienen incidencia directa en la exposición contable del grupo 130 – Cartera de Créditos, puesto que constituyen el respaldo de los saldos contables.

La administración de la gestión del riesgo cambiario en la entidad, cumple las disposiciones establecidas en los Capítulos I, II y III, del Título IV, DEL Libro 3 de la RNSF de ASFI, así como las políticas normas y procedimientos de gestión del riesgo de mercado – cambiario. El trabajo está enfocado al análisis del cumplimiento de los límites normativos establecidos para la posición cambiaria Larga o Corta, para lo cual se emplea los saldos contables de cuentas en dólares expuestos en el Estado de Situación Patrimonial, asimismo, se analiza la coherencia de dichos saldos antes de considerarlos para el cálculo de la posición cambiaria.

Por otro lado, la entidad cumple los tipos de cambio máximos y mínimos establecidos por el BCB

b.7) Otros eventos importantes

En la gestión 2022, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), efectuó la entrega de la Licencia de Funcionamiento mediante resolución ASFI/1003/2022 de 24 de agosto de 2022, con una fecha de inicio de operaciones del 23 de enero de 2023.

I. Cambios en la composición accionaria

La Cooperativa por su naturaleza no tiene cambios en la posición accionaria, al no estar compuesta por acciones, sino por Certificados de Aportación que otorga la calidad de socios.

En fecha 26 de marzo de 2022 se llevó a cabo la Asamblea General de socios correspondiente a la gestión 2021, según Testimonio 007/2022, donde se llevó a cabo la elección del Consejo de Administración y Vigilancia. Según el Acta de Posesión de fecha 5 de abril de 2022, se determinó la siguiente composición del Consejo de Administración y Consejo de Vigilancia:

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN		
1	Sr, Rubén Darío Usnayo Ramos	Presidente
2	Sr. Marco Villalobos Alcón	Vice-presidente
3	Sr. Luis Felipe López Tintaya	Tesorero
4	Sra, Elizabet Quelca Alavi	Secretaria
5	Sr. Hipólito Laura Quispe	Vocal Titular
CONSEJO DE VIGILANCIA		
1	Sra. Jackeline Daniela Portugal Guerra	Presidenta
2	Sr. Irineo Carlos Mamani Mamani	Secretario
3	Sr. Raúl A. Espejo Condorena	Vocal Titular
4	Sr. Guillermo Escolástico Villalobos Villalobos	Vocal Suplente

II. Disposiciones impuestas a la Entidad

Las medidas que se han acatado durante casi dos (2) años, privándonos de la recuperación de liquidez para enfrentar nuestras obligaciones a corto plazo y mantener la dinámica de la colocación de nuevos créditos, además la postergación de la generación de ingresos para mantener, invertir y expandir nuestras operaciones. Bajo ese contexto, y el requerimiento de la entidad respecto a los envíos de información y que cierre de la gestión 2022 se fue cumpliendo según comunicaciones el ente regulador

III. Hechos relevantes – Estructura organizacional

La estructura organizacional de la Cooperativa durante la gestión 2022, se la ha estructurado de acuerdo a los requerimientos de una entidad Financiera regulada, realizando el mantenimiento y creación de los diferentes cargos y unidades requeridas para un adecuado funcionamiento, contando con un promedio de 26 funcionarios.

IV. Licencia de Funcionamiento

En fecha 24 de agosto de 2022 se recibió la Licencia de Funcionamiento mediante resolución ASFI/1003/2022 en la cual la Autoridad de Supervisión del Sistema

Financiero-ASFI, emite la licencia que certifica a nuestra Cooperativa a concluido con las diferentes etapas y que muestra que los procesos que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria tiene están acordes a la regulación que tiene la autoridad del sector, así mismo se cambió la denominación de LTDA a R.L.

NOTA 2 – NORMAS CONTABLES

2.1. Bases de presentación de los estados financieros

Los presentes estados financieros han sido preparados a valores históricos de acuerdo con las normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), las cuales son coincidentes en todos los aspectos significativos, con las Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas en Bolivia, excepto por el reconocimiento del ajuste integral de estados financieros (ajuste por inflación), según se explica a continuación:

De acuerdo con la Circular SB/585/2008 emitida por la actual Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, se dispone la suspensión del reconocimiento integral de la inflación.

De acuerdo con la Norma Contable N° 3 emitida por el Consejo Nacional de Auditoría y Contabilidad del Colegio de Auditores y Contadores Públicos de Bolivia, los estados financieros deben ser ajustados reconociendo el efecto integral de la inflación, para lo cual debe considerarse la valuación de la Unidad de Fomento a la Vivienda como índice del ajuste.

Por lo que en aplicación de las normas contables establecidas por la ASFI, los estados financieros de La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Usama” Ltda. Al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 se presentan a valores históricos.

2.2. Presentación de los estados financieros

Como se indica en la nota 2.1 anterior, los presentes estados financieros al 31 de diciembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, no registran los efectos de la inflación. Estos estados financieros surgen de la combinación de los estados financieros de las oficinas de La Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria Usama” R.L., situada en la Ciudad de: La Paz y El Alto.

2.3. Criterios de valuación

a) Moneda extranjera, moneda nacional con mantenimiento de valor al dólar estadounidense y moneda nacional con mantenimiento de valor a la Unidad de Fomento de Vivienda (UFV)

Los activos y pasivos en moneda extranjera, moneda nacional con mantenimiento de valor a dólares estadounidenses y moneda nacional con mantenimiento de valor a la Unidad de Fomento de Vivienda (UFV), se convierten a bolivianos, de acuerdo con los tipos de cambio vigentes y la cotización de UFV a la fecha de cierre de cada período. Las diferencias de cambio y revalorizaciones, respectivamente, resultantes de este procedimiento se registran en los resultados de cada ejercicio.

Los activos y pasivos en dólares estadounidenses fueron convertidos a bolivianos al tipo de cambio oficial vigente al 31 de diciembre 2022 y 31 de diciembre de 2021, de Bs6,86 por USD 1 para ambos ejercicios.

Los activos y pasivos en Unidades de Fomento de Vivienda (UFV) se ajustan en función del índice de precios al consumidor, informado por el Banco Central de Bolivia al cierre del ejercicio. El valor de este indicador al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, es de Bs2,40898 y Bs2,37376 por UFV 1, respectivamente.

b) Cartera

Los saldos de Cartera al 31 de diciembre de 2022, se exponen por el capital prestado más los productos financieros devengados al cierre del ejercicio, excepto por los créditos vigentes calificados D, E y F, la cartera vencida y la cartera en ejecución. La Cooperativa ha evaluado y calificado la cartera de créditos y contingentes, de acuerdo con lo establecido en el Libro 3º: Regulación de Riesgos, Título II Riesgo Crediticio, Capítulo IV Reglamento para la Evaluación y Calificación de la Cartera de Créditos, incluida en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros vigente, emitida por la ASFI.

Previsiones específicas de cartera y contingente

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

La previsión específica al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, para cubrir las pérdidas que pudieran producirse por los créditos existentes para cartera directa alcanza a Bs1.953.510 y Bs970.866, respectivamente.

Asimismo, continuando con nuestro enfoque prudencial y de fortalecimiento de nuestra posición de solvencia, se tienen constituidas provisiones genéricas voluntarias por criterios de prudencia (cuenta 139.08 y 139.09) al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 Bs652.872 y Bs652.872, respectivamente.

La constitución de previsión cíclica para créditos empresariales y créditos PYME, calificados en categorías A, B, y C, según los porcentajes que se presentan a continuación:

Adicionalmente al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, las provisiones genéricas cíclicas (cuenta 255.01) alcanzan a Bs0 y Bs79.190, respectivamente.

c) Inversiones temporarias y

permanente - Inversiones temporarias

Incluyen todas las inversiones con plazos de vencimiento menores a 30 días respecto a la fecha de emisión o adquisición. Dentro de esta cuenta existen depósitos en cajas de ahorro.

Las Inversiones temporarias al 31 de diciembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, no requerían de previsión.

- Inversiones permanentes

Se registran como inversiones permanentes a todas aquellas inversiones que no pueden ser convertibles en disponibles en un plazo máximo de 30 días, respecto a la fecha de emisión o de su adquisición. Dentro de esta cuenta existen Inversiones en otras entidades financieras y no financieras.

- I. Las cuotas de participación en Acciones telefónicas. Se valúan al valor aproximado de mercado, constituyendo una previsión al 31 de diciembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 de Bs5.145, en ambos periodos, la misma se considera suficiente para cubrir posibles pérdidas que pudieran producirse en la realización de estas inversiones.
- II. Las inversiones permanentes en títulos valores, están conformadas por instrumentos de deuda pública, que por su naturaleza se valúan a su costo de adquisición más los rendimientos devengados por cobrar.
- III. Las inversiones restringidas se valúan al costo de adquisición más el rendimiento devengado por cobrar

d) Otras cuentas por cobrar

Los saldos de otras cuentas por cobrar, comprenden los derechos derivados de algunas operaciones de intermediación financiera no incluidos en el grupo de cartera, pagos anticipados y Créditos diversos a favor de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria Santiago de Machaca USAMA L.R registrados a su valor de costo.

Las partidas registradas en este grupo podrán permanecer como máximo trescientos treinta (330) días. Si transcurrido este lapso no han sido recuperadas son provisionadas en un 100% y posteriormente castigadas con cargo a la previsión de otras cuentas por cobrar previamente constituida de aquellas partidas calificadas como irre recuperables.

La previsión para cuentas incobrables al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, por Bs112.547 y Bs104.964, respectivamente, está destinada a cubrir posibles pérdidas que pudieran producirse en la recuperación de esos derechos.

e) Bienes realizables

Los bienes realizables recibidos en recuperación de créditos están registrados al menor valor entre el valor de adjudicación por ejecución judicial o dación en pago y el saldo del préstamo que se extingue neto de provisiones para incobrabilidad registradas a la fecha de adjudicación o de dación en pago. Dichos bienes no son actualizados y además se constituye una previsión por desvalorización, si es que no son vendidos dentro de un plazo de tenencia.

Según lo dispuesto por la Ley Nº 393 los bienes inmuebles y muebles que pasen a ser propiedad de la entidad financiera como consecuencia de acciones judiciales o extrajudiciales que ejerza para obtener la recuperación de sus financiamientos, deberán ser vendidos en el plazo máximo de un (1) año, desde la fecha de adjudicación. A la fecha de adjudicación de un bien, la entidad financiera deberá provisionar al menos el veinticinco por ciento (25%) del valor en libros de dicho bien.

Si la respectiva venta no se realiza dentro del plazo mencionado, la entidad financiera debe efectuar las siguientes provisiones:

- Por lo menos el cincuenta por ciento (50%) del valor en libros del bien, una vez finalizado el plazo de un (1) año desde la fecha de adjudicación.
- El cien por ciento (100%) del valor en libros del bien antes de finalizado el segundo año desde la fecha de adjudicación.

El valor de los bienes realizables, considerado en su conjunto, no supera el valor de mercado.

La previsión por desvalorización de bienes realizables al 31 de diciembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, por Bs8.986 y Bs8.986, respectivamente., corresponde a montos que, aunque fueron constituidos principalmente por exceso de plazo de tenencia, pueden ser utilizados para neutralizar las pérdidas que pudieran producirse en la realización de estos bienes.

f) Bienes de uso

Los bienes de uso de la Cooperativa al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, están contabilizados a su costo de adquisición, menos la correspondiente depreciación acumulada, que es calculada por el método de línea recta aplicando tasas anuales suficientes para extinguir los valores al final de la vida útil estimada, establecidas en el Decreto Supremo Nº24051.

El valor de los bienes de uso en su conjunto no supera su valor de mercado.

Los gastos de mantenimiento y reparaciones, que no extienden la vida útil de los bienes, son cargados a los resultados del período en el que se incurren.

g) Obras de arte

No se registran saldos por este concepto

h) Otros activos

Bienes Diversos

Los bienes diversos como papelería, útiles y material de servicio están valuados a su valor de costo y se carga al gasto en función a la utilización de dichos bienes mensualmente.

Activos Intangibles

Los programas y aplicaciones informáticas se registran bajo el grupo "Otros Activos" a su valor de adquisición y se amortizan por una gestión estimada de vida útil no mayor a cuatro años.

i) Provisiones y previsiones

Las provisiones y previsiones registradas tanto en el activo como en el pasivo, se efectúan en cumplimiento a Normas establecidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero en el Manual de Cuentas para Bancos y Entidades Financieras, disposiciones específicas y regulaciones legales vigentes.

i.1) Provisión para indemnizaciones al personal

La provisión para indemnizaciones al personal, se constituye por el total del pasivo contingente devengado al cierre del periodo. Según las disposiciones legales vigentes transcurridos 90 días de antigüedad en su empleo el personal es acreedor a la indemnización, equivalente a un mes de sueldo por año de antigüedad, incluso en los casos de retiro voluntario.

i.2) Provisiones por servicios básicos

Las provisiones por servicios básicos (agua, electricidad, comunicaciones, etc.) se calculan mensualmente en base al promedio de las facturas de los últimos tres meses.

i.3) Previsiones genéricas voluntarias

De acuerdo a política interna, se decidió constituir provisiones genéricas voluntarias para futuras pérdidas no identificadas.

j) Patrimonio neto

El patrimonio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "Unión Santiago de Machaca Usama" R.L., al 31 de diciembre de 2022 y 2021 se registra a valores reexpresados por inflación hasta la gestión 2007. De acuerdo a disposiciones de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), a partir de la gestión 2008, los saldos de las cuentas patrimoniales, no contemplan la reexpresión por ajustes por inflación, en consecuencia, los saldos de las cuentas se presentan a valores históricos.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "Unión Santiago de Machaca USAMA" RL determinó los resultados al 31 de diciembre de 2022 y 2021, de acuerdo con lo requerido por la Circular SB/585/2008 emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), la cual tal y como se menciona en la nota 2.1) no es concordante con la Norma de Contabilidad N° 3 emitida por el Consejo Técnico Nacional de Auditoría y Contabilidad del Colegio de Auditores o Contadores Públicos Autorizados de Bolivia, referida a la reexpresión a moneda constante de cada línea del Estado de Ganancias y Pérdidas.

k) Resultado neto del periodo

La Cooperativa de ahorro y Crédito Societaria "Unión Santiago de Machaca USAMA" R.L., determina los resultados al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 de acuerdo con lo requerido por la Circular SB/585/2008, emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), la cual tal y como menciona en la nota 2.1) no es concordante con la Norma de Contabilidad N°3 emitida por el Consejo Técnico Nacional de Auditoría y Contabilidad del Colegio de Auditores o Contadores Públicos Autorizados de Bolivia, referida a la reexpresión a moneda constante de cada línea del Estado de Ganancias y pérdidas.

l) Productos financieros y comisiones ganadas

Los productos financieros ganados son registrados por el método de devengado, sobre la cartera vigente, excepto los correspondientes a aquellos créditos calificados de D a F. Los productos financieros ganados sobre cartera vencida y en ejecución y sobre cartera vigente calificada de D a F, no se reconocen hasta el momento de su percepción. Los productos financieros ganados sobre las inversiones temporarias e inversiones permanentes de renta fija son registrados por el método de devengado. Las comisiones ganadas son contabilizadas por el método de devengado, excepto las comisiones fijas que son reconocidas en el momento de su percepción

m) Cargos financieros

Los gastos financieros son contabilizados por el método de lo devengado.

n) Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas (IUE)

La Cooperativa, en lo que respecta al Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas (IUE), está sujeto al régimen tributario establecido en la Ley N° 843, (Texto ordenado a diciembre de 2004). La alícuota de impuesto es del 25% sobre la utilidad tributaria y es considerado como pago a cuenta del Impuesto a las Transacciones (IT) hasta la presentación de la liquidación del IUE correspondiente al ejercicio siguiente.

En la gestión 2012, el Gobierno mediante la Ley N° 211 de fecha 28 de marzo de 2012, reglamentada por el Decreto Supremo N° 1288 de fecha 11 de julio de 2012, modifica el artículo 51 de la Ley N° 843 estableciendo que las utilidades de entidades financieras bancarias y no bancarias reguladas por la ASFI, que excedan el trece por ciento (13%) del coeficiente de rentabilidad respecto al capital regulatorio, a partir de la gestión 2012, estarán gravadas con una Alícuota Adicional del Impuesto sobre las Utilidades de las

Empresas del 12,5%. Posteriormente mediante Ley N° 771 de 29 de diciembre de 2015 se modifica los mencionados porcentajes a seis por ciento (6%) el coeficiente de rentabilidad respecto al patrimonio y a 22% la Alícuota Adicional, aplicables a partir del 1° de enero de 2016.

Mediante Ley N°921 del 29 de marzo de 2017, en su artículo único se modificó el artículo 51 de la Ley N°843, estableciendo una alícuota adicional al IUE del 25% sobre las utilidades netas imponibles, cuando el coeficiente de rentabilidad respecto al patrimonio de las entidades de intermediación financiera exceda el 6%, dicha alícuota será aplicada a las utilidades resultantes a partir de la gestión 2017.

o) Tratamiento de los efectos contables de disposiciones legales

La Cooperativa ha cumplido con las disposiciones legales que rigen sus actividades revelando su tratamiento contable en los estados financieros y sus notas, de acuerdo con las normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

NOTA 3 – CAMBIOS EN LAS POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

No han existido cambios significativos en las políticas y prácticas contables aplicables al 31 de diciembre de 2022, respecto al cierre del ejercicio diciembre 2021

NOTA 4 – ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

Al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, no existen activos gravados ni de disponibilidad restringida, excepto por los siguientes:

La Cooperativa, al 31 de diciembre de 2022, presenta una garantía a la Entidad Financiera Contratante (CIS S.R.L.), empresa de Giro y remesas de dinero por Bs7.000 y una garantía de buen funcionamiento del inmueble alquilado correspondiente a la Oficina Central, ubicada en la Zona 16 de julio, Avenida Juan Pablo II N° 2805 de la ciudad de El Alto, por Bs11.0000. Fondo de cumplimiento de Contrato USD6.000.- a tipo de cambio de USD1 por Bs.6.86

ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
	<u>BS</u>	<u>BS</u>
Importe entregado en garantía CIS S.R.L. M/N.	7.000	7.000
Importe entregado garantía alquiler Oficina Central M/N.	11.000	11.000
Importe entregado garantía Emp.Dist.Energía Elec.de La Paz ME	41.1600	
	<u>59.160</u>	<u>18.000</u>

NOTA 5 – ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

Al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la clasificación de los activos y pasivos en corrientes y no corrientes, son los siguientes

	2022 Bs	2021 Bs
ACTIVO		
ACTIVO CORRIENTE		
Disponibilidades	1.213.277	519.028
Inversiones temporarias	1.306.255	1.012.815
Cartera	11.825.487	7.603.208
Otras cuentas por cobrar	104.430	147.710
Inversiones permanentes	85.289	104.510
Otros activos	2.780.851	2.746.688
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	17.315.589	12.133.959
ACTIVO NO CORRIENTE		
Cartera	16.629.670	21.798.846
Bienes realizables	1	1
Inversiones permanentes	10.290	10.290
Bienes de uso neto	242.009	288.831
Otros activos	73.535	175.805
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	16.955.505	22.273.773
TOTAL ACTIVO	34.271.094	34.407.732
	2022 Bs	2021 Bs
PASIVO		
PASIVO CORRIENTE		
Obligaciones con los socios	17.939.365	20.806.254
Otras cuentas por pagar	156.559	405.239
Otros pasivos	716.386	1.136.831
TOTAL PASIVO CORRIENTE	18.812.310	22.348.324
PASIVO NO CORRIENTE		
Obligaciones con los socios	7.460.605	2.409.195
Otras cuentas por pagar	151.769	249.723
Previsiones	-	79.190
Otros pasivos	37.328	12.486
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	7.649.702	2.750.594
TOTAL PASIVO	26.462.012	25.098.918
TOTAL PATRIMONIO NETO	7.809.081	9.308.814
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	34.271.093	34.407.732

NOTA 5 – ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES (Cont.)**CALCE FINANCIERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 CONSIDERANDO EL VENCIMIENTO RESTANTE DE LAS PARTIDAS A PARTIR DEL 01/01/2022**

(Expresado en Bs)

RUBRO	SALDO INICIAL	A 30 DIAS	A 60 DIAS	A 90 DIAS	A 180 DIAS	A 360 DIAS	A 720 DIAS	A MAS DE 720 DIAS
ACTIVOS	34.271.093	3.802.185	1.315.138	1.302.438	3.040.246	5.781.115	8.904.358	9.996.473
DISPONIBILIDADES	1.213.277	1.213.277						
INVERSIONES TEMPORARIAS (*)	1.306.255	1.306.255						
CARTERA VIGENTE (*)	28.455.157	1.058.324	1.079.809	1.063.109	3.061.353	5.562.892	9.089.069	7.540.601
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	104.430	-15.000	-15.000				-80.000	
INVERSIONES PERMANENTES (*)	85.289						85.289	85.289
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	3.106.685	239.329	250.329	239.329	-21.107	218.222	-190.000	2.370.583
PASIVOS	26.462.012	3.866.513	2.084.223	1.523.522	9.208.624	1.655.600	1.684.385	27.582.930
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO A LA VISTA								
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO AHORRO	3.509.216	298		-40.463	-184.420	0	144.671	3.589.130
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO A PLAZO	21.368.522	3.859.215	1.997.185	1.433.446	9.306.004	1.568.100	503.100	22.368.500
OBLIGACIONES RESTRINGIDAS								
FINANCIAMIENTO BCB								
FINANCIAMIENTO ENT. FINANCIERAS DEL PAIS								
FINANCIAMIENTO ENT. FINANCIERAS 2DO PISO								
FINANCIAMIENTOS EXTERNO								
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1.062.042	-36.500					950.000	995.300
OBLIGACIONES SUBORDINADAS Y BONOS								
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	522.232	43.500	87.039	130.539	87.040	87.500	86.614	630.000
CUENTAS CONTINGENTES								
Brecha simple	7.809.081	-64.329	-769.085	-221.084	-6.168.378	4.125.515	7.219.973	-17.586.457
Brecha acumulada		-64.329	-833.416	-1.054.500	-7.222.878	-3.097.363	4.122.610	-13.463.847
ACTIVOS / PASIVOS	1,30	0,98	0,63	0,85	0,33	3,49	5,29	0,36

CALCE FINANCIERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 CONSIDERANDO EL VENCIMIENTO RESTANTE DE LAS PARTIDAS A PARTIR DEL 01/01/2021

(Expresado en Bs)

RUBRO	SALDO INICIAL	A 30 DIAS	A 60 DIAS	A 90 DIAS	A 180 DIAS	A 360 DIAS	A 720 DIAS	A MAS DE 720 DIAS
ACTIVOS	34,407,732	4,323,644	1,105,369	1,857,826	2,018,007	2,829,112	5,876,326	16,397,448
DISPONIBILIDADES	519,028	519,028	-	-	-	-	-	-
INVERSIONES TEMPORARIAS (*)	1,012,815	1,012,815	-	-	-	-	-	-
CARTERA VIGENTE (*)	29,402,053	1,000,671	1,141,187	1,079,132	1,584,920	2,797,297	5,627,127	16,171,715
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	147,710	11,199	-	-	0	136,511	-	-
INVERSIONES PERMANENTES (*)	114,800	-	-	-	-	104,510	-	10,290
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	3,211,326	1,779,932	(35,818)	778,694	433,087	(209,207)	249,199	215,435
PASIVOS	25,098,917	4,286,467	2,663,881	2,440,648	4,777,407	8,508,833	1,866,162	555,519
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO A LA VISTA	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO AHORRO	4,011,305	678,198	555,519	555,519	555,519	555,519	555,519	555,519
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO A PLAZO	19,204,144	3,389,426	2,017,814	1,601,245	4,116,337	6,781,163	1,298,158	-
OBLIGACIONES RESTRINGIDAS	-	-	-	-	-	-	-	-
FINANCIAMIENTOS BCB	-	-	-	-	-	-	-	-
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANCIERAS DEL PAIS	-	-	-	-	-	-	-	-
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANCIERAS 2DO. PISO	-	-	-	-	-	-	-	-
FINANCIAMIENTOS EXTERNOS	-	-	-	-	-	-	-	-
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	405,239	159,025	-	246,214	-	-	-	-
OBLIGACIONES SUBORDINADAS Y BONOS	-	-	-	-	-	-	-	-
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	1,478,229	59,822	90,549	37,670	105,551	1,172,151	12,485	-
CUENTAS CONTINGENTES	-	-	-	-	-	-	-	-
Brecha Simple	9,308,814	37,176	(1,558,512)	(582,822)	(2,759,400)	(5,679,721)	4,010,164	15,841,930
Brecha Acumulada	-	37,176	(1,521,336)	(2,104,158)	(4,863,558)	(10,543,279)	(6,533,115)	9,308,814
ACTIVOS / PASIVOS	1.37	1.01	0.41	0.76	0.42	0.33	3.15	29.52

(1) El calce de plazos al 31 de diciembre de 2022, muestra una brecha positiva de activos sobre pasivos en la banda de 30, 60, 90, 180, 360, 720 y mayores a 720 días. La alta proporción de activos sobre pasivos mayores a 720 días, lo que permite mantener una brecha acumulada positiva.

(2) Los saldos correspondientes al 31 de diciembre de 2022 y 2021, de los depósitos en cajas de ahorro han sido clasificados considerando el promedio histórico de los movimientos por retiros y depósitos de los ahorristas.

NOTA 6 – OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

Al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, "La Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria Unión Santiago de Machaca Usama" R.L. no mantiene saldos de operaciones activas ó pasivas con partes relacionadas.

NOTA 7 – POSICION EN MONEDA EXTRANJERA

Los estados financieros expresados en bolivianos, al 31 de diciembre 2022 y 31 de diciembre de 2021, incluyen saldos en dólares estadounidenses, de acuerdo con el siguiente detalle:

Al 31 de diciembre de 2022:

	Total M/E Dolares US\$	Total Equivalente en BS
POSICION EN MONEDA EXTRANJERA		
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022		
ACTIVO		
Disponibilidades	35.647	244.538
Inversiones temporarias	50	342
Cartera	99.072	679.637
Otras cuentas por cobrar	6.000	41.150
Bienes realizables	-	1
Inversiones permanentes	750	5.145
Otros activos	1.3008.918	
Total activo	142.819	979.731
PASIVO		
Obligaciones con los socios	323.527	2.219.395
Obligaciones con instituciones fiscales	-	-
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	-	-
Otras cuentas por pagar	1.196	8.205
Previsiones	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-
Total pasivo	324.723	2.227.600
Posicion neta - activa (pasiva)	(181.904)	(1.247.868)

Al 31 de diciembre de 2021:

	Total M/E. dólares US\$	Total equivalente en Bs
ACTIVO		
Disponibilidades	8,348	57,267
Inversiones temporarias	50	343
Cartera	171,790	1,178,479
Otras cuentas por cobrar	720	4,939
Bienes Realizables	-	1
Inversiones permanentes	750	5,145
Otros activos	1,700	11,662
Total activo	183,358	1,257,836
PASIVO		
Obligaciones con los socios	605,982	4,157,037
Obligaciones con instituciones fiscales	-	-
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	-	-
Otras cuentas por pagar	2,103	14,427
Previsiones	1,513	10,378
Obligaciones subordinadas	-	-
Total pasivo	609,598	4,181,842
Posición neta - activa (pasiva)	(426,240)	(2,924,006)

Los activos y pasivos en moneda extranjera fueron convertidos al tipo de cambio vigente al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 de Bs6.86.

Al 31 de diciembre de 2022, se mantuvo una posición cambiaria en moneda extranjera sobre vendida, debido a las condiciones que se presentaron en el mercado.

En este periodo se dio cumplimiento a los límites establecidos por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), y los límites establecidos en las políticas y los manuales internos.

La posición corta en moneda extranjera al 31 de diciembre de 2022 fue de \$us.181.904 la cual muestra un descenso respecto a la posición corta registrada al cierre de la gestión 2021, que expresaba USD426.240.

NOTA 8 - COMPOSICION DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, están compuestos de los siguientes grupos:

a) DISPONIBILIDADES

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

	31/12/2022 BS	31/12/2021 BS
Billetes y monedas nacionales	719.587	362.711
Billetes y monedas extranjeras	221.482	12.787
Caja	941.069	375.498
Cuenta de encaje legal entidades no bancarias	-	-
Banco Central de Bolivia	-	-
Bancos y correspondencia del país	272.208	143.530
Documentos de cobro inmediato	-	-
	1.213.277	519.028

b) CARTERA

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

b.1) CARTERA VIGENTE

	31/12/2022 BS	31/12/2021 BS
Préstamos amortizables vigentes de Vvda. Con garantía Hipotecaria	3.220.738	3.448.566
Préstamos amortizables vigentes consumo libre Disponibilidad	2.057.084	1.363.495
Préstamos amortizables vigentes consumo Créditos de Emergencia	43.134	59.479
Préstamos amortizables de Vivienda sin Gtía. Hipotecaria M/N		1.803.969
Microcrédito con Garantía Hipotecaria	3.713.478	4.492.961
Préstamos amortizables vigentes Microcrédito con Garantía DPS propio		-
Préstamos de consumo con Garantía DPS propio	375.855	46.947
Préstamos amortizables vigentes Capital de operaciones	1.341.901	630.442
Préstamos amortizables vigentes Capital de inversiones	6.391.224	4.571.248
Préstamos de consumo debidamente garantizada con Garantía Real	1.405.889	1.845.298
Microcrédito solidario productivo	51.895	242.901
Préstamos amortizables vigentes Emergencia	27.660	76.444
Préstamos amortizables vigentes de Vivienda sin Gtía. Hipotecaria M/E	1.208.766	105.152
Préstamos amortizables vigentes Microcrédito Capital de Operaciones	33.558	33.558
Préstamos amortizables vigentes Microcrédito Capital de inversiones M/E	31.096	80.912
Préstamos de consumo debidamente garantizada c/Garantía Real M/E	-	48.020
Préstamos Diferidos	1.360.560	2.563.454
	21.262.841	21.412.846

b.2) CARTERA VENCIDA

	31/12/2022	31/12/2021
	BS	BS
Préstamos amortizables Consumo Libre Disponibilidad MN	47.603	-
Préstamos amortizables con gtia. Hpotec. MN	45.116	-
Préstamos amortizables microcred. Capital operación	17.015	-
Préstamos amortizables vvda, sin gtia.hipotec. MN	45.145	-
Préstamos difereidos vencidos	11.553	-
	<u>166.431</u>	<u>-</u>

b.3) CARTERA EN EJECUCION

	31/12/2022	31/12/2021
	BS	BS
Préstamos de consumo Libre disponibilidad	80.566	156.852
Préstamos amortizables consumo emergencia	29.963	1.423
Préstamos amortizables de Vivienda sin Gtia. Hipotecaria	223.980	25.904
Microcrédito con Garantía Hipotecaria	27.950	-
Préstamos amortizables Capital de Operaciones	79.227	17.940
Préstamos amortizables Capital de inversiones	578.837	356.122
Préstamos amortizables Microcrédito Solidario Productivo	66.825	21.867
Préstamos amortizables diferidos MN	11.656	-
	<u>1.099.002</u>	<u>580.108</u>

b.4) CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VIGENTE

	31/12/2022	31/12/2021
	BS	BS
Préstamos amortizables reprogramados microcrédito individual	916.678	950.145
Préstamos amortizables reprogramados de consumo	264.648	213.184
Préstamos amortizables reprogramados crédito vvda.sin Garanta Hipotec.	9.918	546.269
Ptmos.de Vivienda reprogramados con Garantía Hipotecaria	393.075	431.872
Ptmos.de Vivienda sin Garantía Hipotecaria con Garantía DPF propio	729.282	-
Préstamos amortizables reprogramados Capital de Operaciones	144.405	309.692
Préstamos amortizables reprogramados Capital de Inversiones	1.345.554	1.941.030
Préstamos de Vvda.Reprogramados con Garania Hipotecaria	-	233.971
Préstamos de consumo debidamente garantizada con Garantía Real	378.177	214.870
Préstamos Reprogramados Libre Disponibilidad	418.467	649.761
Préstamos Reprogramados según Circular 669/2021	23.457	1.937.229
Ptmos.de Vivienda reprogramados sin Garantía Hipotecaria M/E	471.568	20.337
Préstamos reprogramados Microcredito Capital de Inversiones M/E.	178.617	348.048
Ptmos.de Vivienda reprogramados con Garantía Hipotecaria M/E	47.494	64.638
Préstamos Reprogramados según Circular 669/2021 M/E	-	128.162
Préstamos reprogramados o reestructurados diferidos	1.870.976	-
	<u>7.192.316</u>	<u>7.989.208</u>

b.5) CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VENCIDA

	31/12/2022	31/12/2021
	BS	BS
Préstamos repogramados cap. Inver.vencido	9.722	-
Préstamos reprogramados diferidos vencidos	20.394	-
	<u>30.116</u>	<u>-</u>

b.6) CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA EN EJECUCION

	31/12/2022	31/12/2021
	BS	BS
Préstamos amortizables reprogramados en consumo	141.045	141.045
Préstamos reprogramados Libre disponibilidad	111.264	22.447
Préstamos reprogramados según circular 669/2021	-	12.553
Préstamos reprogramados ejec. Cap. Operación	14.734	-
Préstamos reprogramados ejec. Cap. Inversión	171.512	-
Préstamos reprogramados ejec. Garantía real reprog	26.314	-
Préstamos reprogramados ejec. Microd. Individual	114.816	-
Préstamos reprogramados ejec. Diferidos	174.842	-
	<u>754.528</u>	<u>176.045</u>

b.7) PRODUCTOS FINANCIEROS DEVENGADOS POR COBRAR

	31/12/2022	31/12/2021
	BS	BS
Productos devengados por cobrar cartera vigente	829.113	610.890
Productos devengados por cobrar cartera vencida	2.825	-
Productos devengados por cobrar cartera en ejecución	-	-
Productos devengados por cobrar cartera reprogramada vigente	1.154.190	1.169.711
Productos devengados por cobrar cartera reprogramada vencida	16.574	-
Productos devengados por cobrar cartera reprogramada Ejecución	-	-
Productos devengados por cobrar Préstamos diferidos	1.305.503	1.205.583
Productos devengados por cobrar Préstamos Reprogramados diferidos	16.164	639.185
	<u>3.324.369</u>	<u>3.625.369</u>

b.8) PREVISION PARA CARTERA INCOBRABLE

	31/12/2022	31/12/2021
	BS	BS
Previsión específica para cartera vigente	159.068	(146.658)
Previsión específica para cartera vencida	36.150	-
Previsión específica para cartera en ejecución	980.161	(580.109)
Previsión específica para cartera reprogramada vigente	65.300	(68.053)
Previsión específica para cartera reprogramada vencida	6.023	-
Previsión específica para cartera reprogramada ejecución	706.807	(176.045)
Previsión genérica por factores de riesgo adicionales y otros riesgos	652.872	(652.872)
Total provisiones para cartera incobrable	2.606.382	(1.623.737)
Previsión cíclica (Ver Nota 8.m)	-	(79.190)
TOTAL PREVISIONES	2.606.382	(1.702.927)

Clasificación de la cartera por tipo de crédito

Al 31 de diciembre de 2022:

Tipo de crédito	Cartera Contingente	Cartera Vigente(*) Bs	Cartera Vencida(*) Bs	Cartera en Ejecución(*) Bs	Previsión específica para incobrables Bs
Pyme calificado por días Mora	-	-	-	-	-
Microcrédito DG	-	-	-	-	-
Microcrédito No DG	-	-	-	-	-
Microcredito cap inversion	-	4,220,239	-	356,122	(365,576)
Microcredito cap operación	-	1,051,881	-	39,807	(42,350)
Microcredito con gtia DPF	-	-	-	-	-
Microcredito con gtia hipotecaria	-	5,877,418	-	-	(3,301)
Microcredito individual reprog.	-	5,954,661	-	-	(14,320)
Microcredito solidario productivo	-	-	-	-	-
De consumo DG	-	-	-	-	-
De consumo No DG	-	-	-	-	-
De consumo DG con Garantia Real	-	2,103,138	-	-	(31,174)
De consumo con gtia DPF	-	118,935	-	-	-
De consumo compra de bienes muebles	-	401,141	-	-	(8,834)
De consumo reprogramado	-	1,745,959	-	-	(33,064)
Libre disponibilidad	-	996,242	-	334,320	(369,169)
De vivienda no DG	-	-	-	-	-
De vivienda DG.	-	-	-	-	-
De vivienda con gtia hipotecaria	-	3,945,830	-	-	(8,372)
De vivienda con Gtia.DPF.	-	20,596	-	-	-
De vivienda reprog. con gtia. Hipotecaria	-	357,822	-	-	(1,908)
De vivienda reprog. s/gtia. Hip con gtia.DPF	-	736,687	-	-	(20,302)
De vivienda sin garantia hip.	-	1,871,505	-	25,904	(72,495)
Subtotales		29,402,054	-	756,153	(970,865)
Previsión Genérica para incobrabilidad de cartera					(652,872)
Total cartera	-	29,402,054	-	756,153	(1,623,737)

Clasificación de la cartera por tipo de crédito (Cont.)

Al 31 de diciembre de 2021:

Tipo de crédito	Cartera Contingente	Cartera Vigente(*) Bs	Cartera Vencida(*) Bs	Cartera en Ejecución(*) Bs	Previsión específica para incobrables Bs
Pyme calificado por días Mora	-	-	-	-	-
Microcrédito DG	-	-	-	-	-
Microcrédito No DG	-	-	-	-	-
Microcredito cap inversion	-	4,220,239	-	356,122	(365,576)
Microcredito cap operación	-	1,051,881	-	39,807	(42,350)
Microcredito con gtia DPF	-	-	-	-	-
Microcredito con gtia hipotecaria	-	5,877,418	-	-	(3,301)
Microcredito individual reprog.	-	5,954,661	-	-	(14,320)
Microcredito solidario productivo	-	-	-	-	-
De consumo DG	-	-	-	-	-
De consumo No DG	-	-	-	-	-
De consumo DG con Garantia Real	-	2,103,138	-	-	(31,174)
De consumo con gtia DPF	-	118,935	-	-	-
De consumo compra de bienes muebles	-	401,141	-	-	(8,834)
De consumo reprogramado	-	1,745,959	-	-	(33,064)
Libre disponibilidad	-	996,242	-	334,320	(369,169)
De vivienda no DG	-	-	-	-	-
De vivienda DG.	-	-	-	-	-
De vivienda con gtia hipotecaria	-	3,945,830	-	-	(8,372)
De vivienda con Gtia.DPF.	-	20,596	-	-	-
De vivienda reprog. con gtia. Hipotecaria	-	357,822	-	-	(1,908)
De vivienda reprog. s/gtia. Hip con gtia.DPF	-	736,687	-	-	(20,302)
De vivienda sin garantia hip.	-	1,871,505	-	25,904	(72,495)
Subtotales		29,402,054	-	756,153	(970,865)
Previsión Genérica para incobrabilidad de cartera					(652,872)
Total cartera	-	29,402,054	-	756,153	(1,623,737)

DG= Debidamente Garantizado

Clasificación de la cartera por tipo de garantía

Al 31 de diciembre de 2022:

Tipo de Garantía	Cartera Contingente Bs	Cartera Vigente Bs	Cartera Vencida Bs	Cartera en Ejecucion Bs	Prevision especifica para incobrables Bs	%
Autoliquidables	-					
Hipotecaria	-	11.177.590,00	52.585,00	331.076,00	(216.534)	11,08%
Prendaria	-	885.619,00		21.118,00	(27.047)	1,38%
Garantía Personal	-	8.138.788,00	121.629,00	1.098.070,00	(1.222.216)	62,57%
Titulos Valores	-	-		-	-	
Semoviente-Ganado	-	-		-	-	
Fondo de Garantía de Credito Sector Produc.	-	-		-	-	
Fondo de Garantía de Cred. De Vivienda de Int. S.	-	-		-	-	
Otras Garantías	-	7.831.689,00	22.334,00	403.265,00	(486.272)	24,89%
Quirografaria - Sin Garantía (Solo Firma)	-	-		-	-	
Depositos a Plazo Fijo	-	421.471,00		-	(1.441)	0,07%
Subtotales	-	28.455.157,00	196.548,00	1.853.529,00	(1.953.510)	100%
Prevision Generica para Incobrabilidad de cartera	-				(652.872)	100%
Total Cartera	-	28.455.157,00	196.548,00	1.853.529,00	(2.606.382)	100%

Al 31 de diciembre de 2021:

Autoliquidables	-	-	-	-	0.00%
Hipotecaria	12,284,209	-	-	(44,755)	4.62%
Prendaria	166,379	-	21,118	(22,433)	2.31%
Garantía Personal	- 9,729,156	-	625,580	(709,825)	73.11%
Titulos Valores	-	-	-	-	
Semoviente-ganado	-	-	-	-	
Fondo de Garantía de Créditos Sector Product.	-	-	-	-	
Fondo de Garantía de Créd.de Vivienda de Int.Social	-	-	-	-	
Otras garantías	7,082,779	-	109,455	(193,852)	19.97%
Quirografaria - Sin Garantía (solo firma)	-	-	-	-	
Depositos a plazo fijo	139,531	-	-	-	
Subtotales	- 29,402,054	-	756,153	(970,865)	100%
Previsión genérica para incobrabilidad de Cartera	-	-	-	(652,872)	100%
Totales	29,402,054	-	756,153	(1,623,737)	100%

Clasificación de cartera por sector económico

Al 31 de diciembre de 2022:

Sector Económico	Cartera Contingente Bs	Cartera Vigente Bs	Cartera Vencida Bs	Cartera en Ejecucion Bs	Prevision especifica para incobrables
					Bs
Agricultura y Ganaderia	-	53.570,00	-	44.957,00	
Caza, silvicultura y pesca	-	-	-	-	(46.113)
Extraccion de Petroleo y Gas natural	-	-	-	-	-
Minerales metalicos y no metalicos	-	3.733,00	-	74.920,00	(74.920)
Industria Manufacturera	-	5.279.804,00	53.657,00	227.012,00	(253.156)
Produccion y Distribucion de Energia Electrica	-	-	-	-	-
Construccion	-	4.838.292,00	45.145,00	470.464,00	(492.204)
Venta por mayor y menor	-	7.333.159,00	43.613,00	504.692,00	(443.681)
Hoteles y Restaurantes	-	2.796.857,00	18.251,00	63.334,00	(99.159)
Transporte almacenamiento y comunicaciones	-	3.554.078,00	15.949,00	310.732,00	(341.137)
Intermediacion Financiera	-	-	-	-	-
Servicios Inmobiliarios Empresariales	-	1.801.632,00	-	31.767,00	(42.931)
Administracion Publica Defensa y Seguridad	-	516.374,00	-	2.116,00	(9.662)
Educacion	-	100.436,00	-	-	(2.619)
Servicios Sociales, comunicacionales y personales	-	1.593.872,00	19.933,00	123.536,00	(147.713)
Servicio de Hogares Privados	-	-	-	-	-
Servicio de Organizaciones y Organos	-	-	-	-	-
Actividades Atipicas	-	101.140,00	-	-	(213)
TOTALES	-	27.972.947,00	196.548,00	1.853.530,00	(1.953.508)
Prevision Generica para Incobrabilidad de cartera	-	-	-	-	(652.872)
TOTAL GENERAL	-	27.972.947,00	196.548,00	1.853.530,00	(2.606.380)

Al 31 de diciembre de 2021:

Sector Económico	Cartera Contingente(*) Bs	Cartera Vigente(*) Bs	Cartera Vencida(*) Bs	Cartera Ejecucion(*) Bs	Previsión especifica para incobrables
					Bs
Agricultura y ganadería		329,026	-	-	-
Caza, silvicultura y pesca		-	-	-	-
Extracción de petróleo y gas natural		-	-	-	-
Minerales metálicos y no metálicos	-	217,409	-	74,920	(75,167)
Industria manufacturera		7,725,740	-	122,808	(163,988)
Producción y distribución de energía y Eléctrica		77,388	-	-	(1,905)
Construcción		1,662,164	-	89,032	(97,864)
Venta por mayor y menor		8,928,616	-	130,836	(178,374)
Hoteles y restaurantes		3,065,709	-	188,643	(210,355)
Transporte almacenamiento y comunicaciones		3,606,168	-	128,405	(163,096)
Intermediación Financiera		117,086	-	-	(520)
Servicios inmobiliarios, Empresariales	-	1,183,265	-	1,424	(13,939)
Administración Pública Defensa y Seguridad		260,887	-	-	(5,959)
Educación		256,751	-	-	(4,165)
Servicios Sociales, Comunes y Personales		1,807,797	-	-	(33,037)
Servicio de Hogares privados		-	-	-	-
Servicio de Organizaciones y Organos		-	-	-	-
Actividades Atípicas		164,048	-	20,085	(22,496)
TOTALES	-	29,402,054	-	756,153	(970,865)
(+) PREVISION GENERICA					(652,872)
TOTAL GENERAL	-	29,402,054	-	756,153	(1,623,737)

Clasificación de cartera por destino del crédito

Al 31 de diciembre de 2022:

Destino del Credito	Cartera Contingente Bs	Cartera Vigente Bs	Cartera Vencida Bs	Cartera en Ejecucion Bs	Prevision especifica para incobrables Bs
Agricultura y Ganaderia	-	53.570	-	44.957	-
Caza, silvicultura y pesca	-	-	-	-	(46.113)
Extraccion de Petroleo y Gas natural	-	-	-	-	-
Minerales metalicos y no metalicos	-	3.733	-	74.920	(74.920)
Industria Manufacturera	-	5.279.804	53.657	227.012	(253.156)
Produccion y Distribucion de Energia Electrica	-	-	-	-	-
Construccion	-	4.838.292	45.145	470.464	(492.204)
Venta por mayor y menor	-	7.333.159	43.613	504.692	(443.681)
Hoteles y Restaurantes	-	2.796.857	18.251	63.334	(99.159)
Transporte almacenamiento y comunicaciones	-	3.554.078	15.949	310.732	(341.137)
Intermediacion Financiera	-	-	-	-	-
Servicios Inmobiliarios Empresariales	-	1.801.632	-	31.767	(42.931)
Administracion Publica Defensa y Seguridad	-	516.374	-	2.116	(9.662)
Educacion	-	100.436	-	-	(2.619)
Servicios Sociales, comunicacionales y personales	-	1.593.872	19.933	123.536	(147.713)
Servicio de Hogares Privados	-	-	-	-	-
Servicio de Organizaciones y Organos	-	-	-	-	-
Actividades Atipicas	-	101.140	-	-	(213)
TOTALES	-	27.972.947	196.548	1.853.530	(1.953.508)
Prevision Generica para Incobrabilidad de cartera	-	-	-	-	(652.872)
TOTAL GENERAL	-	27.972.947	196.548	1.853.530	(2.606.380)

Al 31 de diciembre de 2021:

Destino del Credito	Cartera Contingente(*) Bs	Cartera Vigente(*) Bs	Cartera Vencida(*) Bs	Cartera Ejecucion(*) Bs	Prevision especifica para incobrables Bs
Agricultura y ganaderia	-	329.026	-	-	-
Caza, silvicultura y pesca	-	-	-	-	-
Extracción de petróleo y gas natural	-	-	-	-	-
Minerales metálicos y no metálicos	-	217.409	-	74.920	(75.167)
Industria manufacturera	-	7.725.740	-	122.808	(163.988)
Producción y distribución de energía y Eléctrica	-	77.388	-	-	(1.905)
Construcción	-	1.662.164	-	89.032	(97.864)
Venta por mayor y menor	-	8.928.616	-	130.836	(178.374)
Hoteles y restaurantes	-	3.065.709	-	188.643	(210.355)
Transporte almacenamiento y comunicaciones	-	3.606.168	-	128.405	(163.096)
Intermediación Financiera	-	117.086	-	-	(520)
Servicios inmobiliarios, Empresariales	-	1.183.265	-	1.424	(13.939)
Administración Pública Defensa y Seguridad	-	260.887	-	-	(5.959)
Educación	-	256.751	-	-	(4.165)
Servicios Sociales, Comunes y Personales	-	1.807.797	-	-	(33.037)
Servicio de Hogares privados	-	-	-	-	-
Servicio de Organizaciones y Organos	-	-	-	-	-
Actividades Atípicas	-	164.048	-	20.085	(22.496)
TOTALES	-	29.402.054	-	756.153	(970.865)
(+) PREVISION GENERICA	-	-	-	-	(652.872)
TOTAL GENERAL	-	29.402.054	-	756.153	(1.623.737)

Clasificación de cartera en montos y porcentajes:

Al 31 de diciembre de 2022:

CALIFICACION	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera Ejecucion	%	Prevision especifica para incobrables
A	-	0%	27.919.852	98%	-	0%	-	0%	(179.502)
B	-	0%	443.895	2%	45.145	23%	-	0%	(16.299)
C	-	0%	-	0%	77.719	40%	-	0%	(15.544)
D	-	0%	51.812	0%	73.684	37%	2.045	0%	(43.439)
E	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-
F	-	0%	39.598	0%	-	0%	1.851.484	100%	(1.698.726)
TOTAL	-	0	28.455.157	100%	196.548	100%	1.853.529	100%	(1.953.510)
(+)Prev.Gener.									(652.872)
TOTAL GENERAL	-	0%	28.455.157	100%	196.548	100%	1.853.529	100%	(2.606.382)

Al 31 de diciembre de 2021:

CALIFICACION	Cartera Contingente(*) Bs	%	Cartera Vigente(*) Bs	%	Cartera Vencida(*) Bs	%	Cartera Ejecucion(*) Bs	%	Previsión especifica para incobrables Bs
A	-	0.00%	28,847,849	98.12%	-	0.00%	-	0.00%	(195,401)
B	-	0.00%	554,205	1.88%	-	0.00%	-	0.00%	(19,310)
C	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%	-
D	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%	-
E	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%	-
F	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%	756,153	100.00%	(756,154)
TOTAL	-	0.00%	29,402,054	100.00%	-	0.00%	756,153	100.00%	(970,865)
(+) Previsión Genérica									(652,872)
TOTAL GENERAL			29,402,054	100%	-	0%	756,153	100%	(1,623,737)

Concentración crediticia por número de clientes, en montos y porcentajes

Al 31 de diciembre de 2022:

Detalle	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera Ejecucion	%	Prevision especifica para incobrables
De 1 a 10 Mayores Prestatarios	-	0%	3.304.002	12%	-	0%	-	0%	(7.337)
de 11 a 50 mayores prestatarios	-	0%	6.419.564	23%	-	0%	235.635	13%	(144.303)
De 51 a 100 mayores prestatarios	-	0%	3.871.798	14%	-	0%	345.104	19%	(324.263)
Otros	-	0%	14.859.793	52%	196.548	100%	1.272.790	69%	(1.477.606)
TOTAL	-	0	28.455.157	100%	196.548	100%	1.853.529	100%	(1.953.509)
(+)Prev.Gener.									(652.872)
TOTALGENERAL	-	0%	28.455.157	100%	196.548	100%	1.853.529	100%	(2.606.381)

Al 31 de diciembre de 2021:

Detalle	Cartera Contingente Bs	%	Cartera Vigente (*) Bs	%	Cartera Vencida(*) Bs	%	Cartera en Ejecución(*) Bs	%	Previsión p Incobrables(*) Bs
De 1 a 10 mayores prestatarios	-	0%	3,214,101	11%	-	0%	-	0%	(11,085)
De 11 a 50 mayores prestatarios	-	0%	7,045,345	24%	-	0%	-	0%	(24,355)
De 51 a 100 mayores prestatarios	-	0%	4,102,877	14%	-	0%	159,693	21%	(197,862)
Otros	-	0%	15,039,731	51%	-	0%	596,460	79%	(737,563)
	-	0%	29,402,054	100%	-	0%	756,153	100%	(970,865)
(+) Previsión Genérica	-								-652,872
Total General			29,402,054	100%	-	0%	756,153	100%	(1,623,737)

(*) La cartera vigente, vencida y en ejecución incluye la cartera reprogramada o reestructurada vigente, vencida y en ejecución.

Evolución de la cartera de las tres últimas gestiones, es la siguiente:

	31/12/2022 Bs	31/12/2021 Bs	31/12/2020 Bs
Cartera vigente	21.262.841	21.412.486	24.817.372
Cartera vencida	166.431	-	-
cartera ejecucion	1.099.001	580.108	985.997
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	7.192.316	7.989.208	1.671.880
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	30.116	-	-
Cartera reprogramada o reestructurada ejecucion	754.528	176.045	141.045
Cartera Contingente	-	-	-
Prevision Especifica para Incobrabilidad	1.953.510	(970.865)	(1.305.072)
Prevision generica p/incobrabilidad p/fact.riesgo adicional	(606.407)	(606.407)	(606.407)
Prevision generica p/incobrabilidad cartera o/otros riesgos	(46.465)	(46.465)	(46.465)
Prevision Generica Ciclica *	-	(79.190)	(170.367)
Cargos Por prevision especifica para incobrabilidad	2.239.247	319.575	1.290.112
Cargos Por prevision generica para incobrabilidad	-	-	606.407
Cargos por prevision generica ciclica	-	-	-
Productos por cartera (Ingresos financieros)	4.251.590	3.975.512	4.291.555
Productos por disponibilidades (Ingresos Financieros)	374	4.251.964	4.418
Productos en Suspense	537.448	331.887	333.877
Lineas de credito otorgadas y no utilizadas	-	-	-
Creditos castigados por insolvencia	870.673	880.247	802.282
Cuentas castigadas de otras cuentas por cobrar	7.583	10.846	-
Numero de prestatarios.	779	697	755

(*) Corresponde a la suma de la cuenta 255.00

EVOLUCION DE LOS CREDITOS REPROGRAMADOS

	31/12/2022 Bs	31/12/2021 Bs	31/12/2020 Bs
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	7.192.316	7.989.208	1.671.880
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	30.116	-	-
Cartera reprogramada o reestructurada ejecucion	754.528	176.045	141.045
Total Cartera Reprogramada	7.976.960	8.165.253	1.812.925
Total Cartera Reprogramada en Mora	784.644	176.045	141.045
Indice de Mora	9,84%	2,16%	7,78%

Al 31 de diciembre de 2022, la cartera reprogramada representa el 11.3% respecto del total de la cartera bruta, al 31 de diciembre de 2021 alcanzó al 27.07%

La Mora de la cartera reprogramada alcanza al 9.84% al 31 de diciembre de 2022, este índice fue de 2.16% al 31 de diciembre de 2021.

Límites Legales

La Cooperativa podrá conceder créditos que no se encuentren debidamente garantizados a un prestatario o grupo de prestatarios hasta el 5% del capital regulatorio.

Créditos a miembros del Consejo de Administración, Vigilancia y Comité de Crédito, está prohibido mientras dure su mandato. Los créditos otorgados anteriormente no podrán ser reprogramados ni renovados.

Prohibidos créditos a ejecutivos y todos los que pudiesen comprometer la Cooperativa bajo su sola firma.

Créditos otorgados a una sola entidad financiera hasta el 20% del patrimonio.

Prohibido otorgar créditos con garantía de los certificados de aportación.

Evolución de las provisiones

A continuación, se expone el movimiento contable de la previsión para cartera incobrable:

	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2020
	Bs	Bs	Bs
PREVISION INICIAL	1.702.927	2.128.311	1.973.982
(-) Recuperacion de Cartera y disminucion de provisiones	(1.252.573)	(666.994)	(1.656.070)
(-) Castigo y recepcion de bienes por donaciones en pago y adjudicaciones judi	(364.112)	(77.965)	(112.979)
(+)Constitucion de Previsones	2.239.248	319.575	1.923.378
PREVISION FINAL	<u>2.325.490</u>	<u>1.702.927</u>	<u>2.128.311</u>

c) INVERSIONES TEMPORARIAS Y PERMANENTES

Inversiones temporarias

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

	31/12/2022 BS	31/12/2021 BS
Inversiones en entidades financieras del pais depositos - Caja de Ahorros	<u>1.306.255</u>	<u>1.012.815</u>
	1.306.255	1.012.815
Más: Productos devengados por cobrar	-	-
Menos: Previsión por inversiones permanentes	-	-
	<u>1.306.255</u>	<u>1.012.815</u>

Las inversiones temporarias al 31 de diciembre de 2022 presentaron un incremento de Bs293.440 respecto al cierre de la gestión 2021, lo que representa una variación positiva de 29%.

c.i) Tasas de rendimiento de inversiones temporarias

Las tasas de interés promedio ponderadas al 31 de diciembre de 2022 y 2021 son las siguientes:

	31/12/2022	31/12/2021
Inversiones en el Banco Mercantil Santa Cruz depósitos - Caja de Ahorros	0,01%	0,01%
Inversiones en el Banco Prodem S.A.depósitos - Caja de Ahorros	0,05%	0,05%
Inversiones en el Banco Unión S.A.depósitos - Caja de Ahorros	2,00%	0,00%

Inversiones permanentes

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

	31/12/2022	31/12/2021
	BS	BS
Inversiones en entidades financieras del País	10.553	10.553
Inversiones en otras entidades no financieras	10.290	10.290
Inversiones de disponibilidad restringida	64.800	94.800
	<u>85.643</u>	<u>115.643</u>
Más: Productos devengados por cobrar	4.790	4.302
Menos: Previsión por inversiones permanentes	<u>(5.145)</u>	<u>(5.145)</u>
	<u>85.288</u>	<u>114.800</u>

Al 31 de diciembre de 2022, se tiene registrado el Depósito a Plazo Fijo No.837022 en el Banco Prodem S.A., por el valor nominal de Bs10.553.16.

Al 31 de diciembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, se tiene registrado un (1) Certificado de Aportación, emitido por la Cooperativa de Teléfonos La Paz Ltda.-Cotel La Paz, al valor nominal de \$us1.500, tipo de cambio Bs6.86 equivalente a Bs10.290.

Entre diciembre de 2022 y diciembre de 2021 las inversiones permanentes registraron una disminución de Bs29.512, la principal variación se presenta en inversiones de disponibilidad restringida.

Al 31 de diciembre de 2022 las inversiones de disponibilidad restringida, registran productos devengados por cobrar de Bs4.790.

Las inversiones permanentes tienen una previsión por participación en otras entidades no financieras al 31 de diciembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 de Bs5.145, respectivamente

c.ii) Tasas de rendimiento de inversiones permanentes

Las tasas de interés promedio ponderadas al 31 de diciembre de 2021 y 2020 son las siguientes:

	31/12/2022	31/12/2021
	%	%
Inversiones en el Banco Prodem S.A. depósitos a Plazo Fijo	6,00%	6,00%

d) OTRAS CUENTAS POR COBRAR

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

	31/12/2022	31/12/2021
	BS	BS
Pago anticipado del impuesto a las transacciones	27.064	101.901
Anticipo por compra de bienes y servicios	9.138	-
Seguros pagados por anticipado	d.1) -	7.303
Otros pagos anticipados	-	1.724
Comisiones por cobrar	d.2) 2.789	11.199
Gastos por recuperar	d.3) 57.275	54.779
Importes entregados en garantía	d.4) 59.160	18.000
Otras partidas pendientes de cobro	d.5) 61.551	57.768
	216.977	252.674
Menos: Previsión para otras cuentas por cobrar	d.6) (112.547)	(104.964)
	104.430	147.710

- d.1)** El saldo de Bs0, al 31 de diciembre de 2022, corresponde a la aplicación total del seguro en el rubro de gasto correspondiente al cierre de gestión.
- d.2)** El saldo de Bs2.789, al 31 de diciembre de 2022, corresponde a las comisiones por intermediación financiera sobre prestación de servicios.
- d.3)** El saldo de Bs57.275 al 31 de diciembre de 2022, está compuesto principalmente por el registro de gastos judiciales en la recuperación de la Cartera en mora, mediante procesos vía judicial.
- d.4)** El saldo de Bs59.160 al 31 de diciembre de 2022, está compuesto por el monto entregado en garantía por el inmueble alquilado, para el funcionamiento de nuestra Oficina Central, Garantía a la Entidad Financiera Contratante CIS SRL. empresa de giro y remesas de dinero y Garantía de cumplimiento de Contrato con la empresa Distribuidora de Energía Eléctrica de La Paz.
- d.5)** El saldo de Bs61.551 al 31 de diciembre de 2022, está compuesta principalmente por los débitos efectuados a las cuentas de ahorro de los socios, para el pago de las cuotas de sostenimiento a la AFSCOOP., asimismo por otras partidas pendientes de cobro a ex funcionarios de la institución.
- d.6)** Corresponde a la previsión del 100% de las partidas pendientes de cobro y otras provisiones constituidas para las partidas señaladas en el punto d.6) y otras provisiones constituidas para otras cuentas por cobrar.

e) BIENES REALIZABLES

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

	31/12/2022	31/12/2021
	Bs	Bs
Bienes muebles recibidos en recuperación de Créditos	<u>8.987</u>	<u>8.987</u>
	8.987	8.987
Menos: Previsión por desvalorización:	<u>(8.986)</u>	<u>(8.986)</u>
	1	1

f) BIENES DE USO

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

	31/12/2022	31/12/2021		
	Valores originales	Depreciaciones acumuladas	Valores netos	Valores netos
	Bs	Bs	Bs	Bs
Terrenos	-	-	-	-
Edificios	377.081	(275.619)	101.462	110.889
Muebles y enseres	155.143	(109.703)	45.440	56.517
Equipos e instalaciones	188.274	(120.028)	68.246	84.832
Equipos de Computación	335.415	(311.224)	24.191	33.241
Vehículos	3.410	(740)	2.670	3.353
	<u>1.059.323</u>	<u>(817.314)</u>	<u>242.009</u>	<u>288.832</u>

Las depreciaciones de bienes de uso cargadas a los resultados al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, fueron Bs67.930 y Bs75.096, respectivamente.

g) OTROS ACTIVOS

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

	31/12/2022	31/12/2021
	BS	BS
Bienes Diversos		
Papelería, útiles y materiales de servicio	23.077	23.812
	23.077	23.812
Activos intangibles		
Programas y aplicaciones informáticas (*)	73.535	140.895
TOTAL	96.612	164.707

- (*) Adicionalmente, la Cooperativa ha registrado la Licencia del uso del Software SFI V4.5, licencia Espía, la licencia Informix 4GL y Licencia módulo retenciones Judiciales del proveedor AXON., que al 31 de diciembre de 2022 alcanza a Bs73.535.

h) FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS

No aplicable, no se registran saldos por este concepto.

i) OBLIGACIONES CON SUS SOCIOS

La composición al 31 de diciembre 2022 y al 31 de diciembre de 2021, se detalla en Otras Cuentas por Pagar (1)

j) OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES

No existen obligaciones con instituciones fiscales al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021.

k) OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO

No existen obligaciones con bancos e instituciones de financiamiento al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021.

l) OTRAS CUENTAS POR PAGAR

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

	31/12/2022 BS	31/12/2021 BS
Diversas:		
Acreeedores fiscales por retenciones a terceros	12.490	17.460
Acreeedores fiscales por impuestos a cargo de la entidad	15.993	114.072
Acreeedores por cargas sociales retenidas a terceros	13.826	11.611
Acreeedores por cargas sociales cargo entidad	18.840	15.883
Acreeedores CAC Societarias (1) Obligaciones con sus socios 8 i)	25.399.970	23.584.194
Acreeedores varios (2)	156.559	246.214
Provisiones (3)	843.959	1.030.294
Partidas pendientes de Imputación	375	-
	<u>26.462.012</u>	<u>25.019.728</u>

1) Detalle de la cuenta Acreeedores CAC Societarias

	31/12/2022 BS	31/12/2021 BS	31/12/2020 BS
Obligaciones con socios por cuentas de ahorros voluntarios			
En moneda nacional	3.351.812	3.602.675	3.479.068
En moneda extranjera	144.671	391.308	431.352
Obligaciones con socios depósitos a plazo voluntarios			
En moneda nacional	19.366.570	15.503.558	12.795.964
En moneda extranjera	2.001.952	3.700.586	3.537.286
Obligaciones con el socio Aporte Voluntario de ahorros clausurados por inactividad			
En moneda nacional	297	467	461
En moneda extranjera	12.436	16.855	17.570
Cargos devengados por pagar obligac.con el socio			
En moneda nacional	461.896	320.458	346.088
En moneda extranjera	60.336	48.287	53.429
	<u>25.399.970</u>	<u>23.584.194</u>	<u>20.661.218</u>

(2) Detalle de la cuenta Acreeedores Varios

	31/12/2022 BS	31/12/2021 BS
Acreedores Varios		
Acreedores Varios	11.754	6.821
Descuento personal minutos de atraso y licencias	1.189	-
Cuotas Fecac La Paz por pagar	5.632	5.632
Sueldos por pagar	1.958	815
Otras retribuciones por pagar	31.730	31.281
Operaciones por liquidar a terceros	150	150
Seguro desgravamen Nacional Vida	28.662	143.801
Cuotas de sostenimiento Afcoop socios por pagar	42.780	30.286
Diferimiento de Seguros Desgravamen	12.712	15.033
Poliza multiriego	1.626	2.730
Seguro desgravamen no cobrados	2.769	2.765
Acreedores Varios Bonos y Otros Gestora Publica de S.S.L.P.	9.350	6.900
Cuentas por pagar licencia Software SFI, y Espia	-	-
	<u>150.312</u>	<u>246.214</u>

Detalle de la cuenta Provisiones

	31/12/2022 BS	31/12/2021 BS
Provisiones:		
Provisión para primas	-	96.265
Provisión para indemnizaciones	151.769	249.723
Provisión para impuestos	7.487	14.600
Provisión para Fondo de Educación	325.132	321.149
Provisión para Fondos de Asistencia y Previsión Social	322.244	318.262
Provisión para gastos de Asamblea de Socios	1.905	10.000
Otras provisiones	17.738	6.345
Provisión pago Servicios Básicos	3.765	2.650
Provisión Auditoria Externa	13.920	7.500
Provisión seguridad privada	-	3.800
	<u>843.960</u>	<u>1.030.294</u>

m) PREVISIONES

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

	31/12/2022 BS	31/12/2021 BS
Prev. Genérica para incobrab.por factor riesgo adicional (1)	(606.407)	(606.407)
Prev. Genérica para incobrab.de Cartera por otros riesgos (2)	(46.465)	(46.465)
Prevision genérica cíclica (3)	0	(79.190)
	<u>(652.872)</u>	<u>(732.062)</u>

(1) Al 31 de diciembre de 2022 la Cooperativa mantiene la previsión genérica por factor de riesgo adicional según inspección de la ASFI., en fecha 17 de febrero de 2020 por Bs606.407.

(2) Al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 la Cooperativa mantiene la previsión genérica voluntaria para cubrir posibles pérdidas futuras y/o de cubrir riesgos externos adicionales no controlados por la entidad, que alcanza a Bs46.465 respectivamente.

(3) Al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 la previsión genérica cíclica se ajustó por determinación de gerencia general, en comparación de la gestión anterior que se constituyó con el fin de evitar subestimar los riesgos en los tiempos en los que el ciclo económico es creciente y contar con una cobertura para pérdidas no identificadas en aquellos préstamos en los que el deterioro no se ha materializado, alcanzando a Bs79.190 respectivamente.

n) TITULOS VALORES EN CIRCULACION

No aplicable, no se registran saldos por este concepto.

o) OBLIGACIONES SUBORDINADAS

No aplicable, no se registran saldos por este concepto.

p) OBLIGACIONES CON EMPRESAS CON PARTICIPACION ESTATAL

No aplicable, no se registran saldos por este concepto

q) INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS

La composición de los ingresos y gastos financieros al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, es la siguiente:

	31/12/2022 BS	31/12/2021 BS
Ingresos financieros		
Productos por disponibilidades	374	167
Productos por inversiones temporarias	-	-
Productos por cartera vigente	4.035.872	3.797.772
Productos por cartera vencida	120.099	37.114
Productos por cartera en ejecución	93.346	140.627
Productos por otras cuentas por cobrar	-	-
Productos por inversiones permanentes financieras	2.273	4.503
	<u>4.251.964</u>	<u>3.980.183</u>
Gastos financieros		
Cargos por obligaciones con el público	(1.399.416)	(1.266.790)
Cargos por obligaciones con el FONDESIF a plazo	-	-
Cargos por obligaciones con bancos y entidades de Financiamiento	-	-
	<u>(1.399.416)</u>	<u>(1.266.790)</u>

Los ingresos financieros son producto de aplicar la tasa efectiva activa, que representa el costo total de los créditos que cancela el prestatario, esta tasa está expresada en porcentaje anualizado e incluye todos los cargos financieros que la Cooperativa cobra a sus socios por los préstamos otorgados.

Los gastos financieros, son el resultado de la aplicación de tasas de interés sobre las captaciones de los socios (Ahorros voluntarios y Ahorros voluntarios a plazo)

r) RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS

La composición al 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, es la siguiente:

	31/12/2022	31/12/2021
	BS	BS
Recuperación de activos financieros castigados	153.720	1.374
Disminución de previsión para cartera incobrable	1.252.573	575.816
Disminución de previsión para otras cuentas por cobrar	-	2.057
Disminución de previsión generica cíclica	-	91.178
Disminución de previsión para inversiones permanentes	-	-
	<u>1.406.293</u>	<u>670.425</u>

s) CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACION DE ACTIVOS FINANCIEROS

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

	31/12/2022	31/12/2021
	BS	BS
Cargos por previsión específica para incobrabilidad de cartera	(2.231.664)	(319.575)
Cargos por previsión Genérica para incobrabilidad de cartera	-	-
Cargos por previsión para otras cuentas por cobrar	(7.583)	(22.504)
Cargos por previsión genérica cíclica	-	-
Castigo de productos por cartera	(364.112)	(12.712)
	<u>(2.603.359)</u>	<u>(354.791)</u>

t) OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS

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

	31/12/2022	31/12/2021
	BS	BS
Ingresos operativos:		
Comisiones Varias	3.619	9.250
Ganancias por operaciones de cambio y arbitraje (*)	6.801	12.462
Ingresos operativos diversos	63	130
	<u>10.483</u>	<u>21.842</u>
Gastos operativos:		
Comisiones por servicios	(5.244)	(4.084)
Constitución de previsión por desvalorización	-	-
Gastos operativos diversos (**)	(19.905)	(1.993)
Constitución de previsión por desvalorización	-	-
Pérdidas por inversiones en otras entidades no financieras	-	-
	<u>(25.149)</u>	<u>(6.077)</u>

(*) Los ingresos Operativos principalmente corresponden a la emisión de facturas por intermediación de servicios y por la venta de moneda extranjera.

(**) Los gastos operativos principalmente corresponden al pago de comisiones, por la emisión boletas de Garantía y por la compra de moneda extranjera.

- u) **INGRESOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE GESTIONES ANTERIORES** La composición al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, es la siguiente:

	31/12/2022	31/12/2021
	BS	BS
Ingresos extraordinarios	-	-
Ingresos de gestiones anteriores (*)	160.725	30.565
Gastos de gestiones anteriores(**)	<u>(21.968)</u>	<u>(45.896)</u>

(*) Los ingresos de gestiones anteriores principalmente corresponden a la reversión de la provisión gastos Asamblea de socios, provisión de prima al persona y ajustes por la previsión cíclica de la anterior gestión.

(**) Los gastos de gestiones anteriores principalmente corresponden a gastos no provisionados en la gestión 2021.

v) **GASTOS DE ADMINISTRACION**

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

	31/12/2022	31/12/2021
	BS	BS
Gastos de personal	2.106.469	1.908.224
Servicios contratados	286.311	256.398
Seguros	94.180	85.155
Comunicaciones y traslados	181.638	116.174
Impuestos	136.310	135.699
Mantenimiento y reparaciones	19.745	24.065
Depreciación y desvalorización de bienes	67.930	75.096
Amortización de cargos diferidos	67.360	66.674
Otros gastos de administración		
Gastos notariales y judiciales	25.420	2.266
Alquileres	143.024	134.000
Energía eléctrica, agua potable, calefacción	13.044	12.221
Papelería, útiles y material de servicio	63.399	67.473
Suscripciones y Afiliaciones	4.900	4.005
Propaganda y Publicidad	783	-
Donaciones	-	-
Gastos de Representación	-	-
Gastos Comunicación y Publicación en prensa	10.758	9.092
Diversos	<u>21.162</u>	<u>53.268</u>
Total Gastos de administración	<u><u>3.242.433</u></u>	<u><u>2.949.810</u></u>

w) **CUENTAS CONTINGENTES**

Al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Entidad no tiene registrado cuentas contingentes.

x) CUENTAS DE ORDEN

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

	31/12/2022 BS	31/12/2021 BS
Garantías recibidas:		
Garantías hipotecarias	33.888.228	23.777.427
Otras garantías prendarias	736.065	-
Garantías de otras Entidades Financieras	973.290	272.815
Otras garantías	3.686.430	593.270
	39.284.013	24.643.512
Cuentas de registro:		
Documentos y valores de la Entidad	8.407.348	8.991.045
Cuentas incobrables Castigadas	870.673	891.093
Productos en suspenso	537.448	331.887
	9.815.469	10.214.025
	49.099.482	34.857.537

y) PATRIMONIOS AUTONOMOS

No aplicable, no se registran saldos por este concepto

NOTA 9 – PATRIMONIO NETO**a) Capital Social**

Los Certificados de Aportación al 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, está conformado por Bs2.331.700 y 2.682.400 respectivamente, correspondiente a 23.317 y 26.824 certificados de aportación con un valor nominal de cada una de Bs100.

Al 31 de diciembre de 2021 se tiene 2.207 socios activos y 52 socios inactivos

Durante la Gestión 2021 se adquirió 1.201 Certificados de Aportación que equivale a Bs120.100.

b) Reservas

	31/12/2022 BS	31/12/2021 BS
Reserva Legal (i)	374.510	366.545
Otras Reservas Obligatorias (ii)	1.936.309	1.912.415
Reservas Voluntarias (iii)	4.654.920	4.615.097
	6.965.739	6.894.057

I. Reserva Legal

La Reserva Legal al 31 de diciembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 es de Bs374.510 y Bs366.545 respectivamente, en cumplimiento con lo dispuesto por la legislación vigente y lo dispuesto en el Artículo 42 de la Ley de Cooperativas N° 356, debe destinarse una suma no inferior al 10% de las utilidades líquidas y realizadas de la gestión al fondo de reserva legal, hasta alcanzar el 50% del capital social.

II. Otras Reservas Obligatorias

Constituidas por Ajuste de Capital, Reserva Voluntaria, Fondo para constitución de reservas y Reservas voluntarias no distribuibles, acumuladas al 31 de diciembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 de Bs1.936.309 y Bs1.912.415 respectivamente.

III. Reservas Voluntarias

La Reserva Voluntaria al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, es de Bs4.654.920 y Bs4.615.097 respectivamente.

c) Resultados acumulados

Al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, La **Cooperativa de ahorro y Crédito Societaria Unión Santiago de Machaca Usama R.L.** registró una pérdida de Bs1.462.868 frente a la utilidad de Bs79.647 respectivamente.

NOTA 10 - PONDERACION DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

El texto ordenado de Ley de Bancos y Entidades Financieras N° 1488 del 20 de diciembre de 2001 en su Artículo 47, dispone que en todo momento las entidades financieras bancarias deben mantener un patrimonio neto equivalente al 10% del total de sus Activos y contingentes ponderados en función a sus riesgos.

La ponderación de activos y contingentes es la

siguiente Al 31 de diciembre de 2022:

Código	Detalle	Saldo activo Bs	Coficiente de riesgo	Activo ponderado Bs
Categoría I	Activos con riesgo de 0%	941.069	0%	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	-	10%	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	1.658.606	20%	331.721
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	4.626.860	50%	2.313.430
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	-	75%	-
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	27.044.559	100%	27.044.559
Totales		34.271.094		29.689.710
10% sobre activo computable				2.968.971
Capital Regulatorio				7.809.081
Excedente patrimonial				4.840.110
Coficiente de suficiencia patrimonial				26,30%

Al 31 de diciembre de 2021:

Código	Detalle	Saldo activo Bs	Coefficiente de riesgo	Activo ponderado Bs
Categoría I	Activos con riesgo de 0%	375,498	0.00	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	-	0.10	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	1,265,999	0.20	253,200
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	8,784,444	0.50	4,392,222
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	-	0.75	-
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	<u>23,981,790</u>	1.00	<u>23,981,790</u>
Totales		34,407,732		28,627,212
10% sobre activo computable				2,862,721
Capital Regulatorio				<u>9,229,167</u>
Excedente patrimonial				6,366,446
Coefficiente de suficiencia patrimonial				32.24%

El coeficiente de suficiencia patrimonial al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, calculados de acuerdo con lo establecido en el reglamento sobre coeficientes de ponderación de Activos y Contingentes, fue del 26.3% y el 32.24%, respectivamente.

NOTA 11 – CONTINGENCIAS

Al 31 de diciembre de 2022, no existió ninguna contingencia en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "Unión Santiago de Machaca USAMA" R.L.

NOTA 12 - HECHOS POSTERIORES

La Cooperativa declara no tener hechos posteriores que pudieran afectar el resultado obtenido al 31 de diciembre de 2022.

NOTA 13 – CONSOLIDACION DE ESTADOS FINANCIEROS

La Cooperativa no tiene empresas relacionadas o vinculadas, consecuentemente no realiza consolidación de estados financieros.

Lic. Edwin Acosta Sosa
Encargado de Contabilidad

Ing. Marcelo Pozo Vila
Gerente General

Lic. Rubén Darío Usnayo Ramos
Pdte. Consejo de Administración



USAMA R.L.

Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria