USAMA R.L.

Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria

ESTADOS FINANCIEROS

2022

Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "Unión Santiago de Machaca USAMA"R.L.



2022

USAMA R.L.
Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria

ESTADOS FINANCIEROS CON DICTAMEN DEL AUDITORIA EXTERNA

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 previsiones 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 auditoria 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 3°, y el Reglamento para la Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos, incluida en el Capítulo IV del Título II del Libro 3° 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 previsiones 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 Auditoria 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 Auditoria 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 auditoria 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 auditoria 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 auditoria 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 auditoria 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 auditoria. 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 Nº CAUB - 574

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

La Paz, 9 de febrero de 2023

ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS

USAMA R.L.
Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria

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. Ruben Darío Usnayo Ramos
Pdte. Consejo de Administración

Lic. Marcelo Rojo Vila
Gerente General

USAMA R.L.
Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria

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	Lic. Rubén Darío Usnayo Ramos	Lic. Marcelo Pozo Vila
Encargado de Contabilidad	Pdte. Consejo de Administración	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 bolivianos)

	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	(350.700)							(350.700)
Distribución utilidades de la gestión 2020 según Acta de la Asamblea General de Socios No.48/2021 realizada en fecha 05/06/2021			8.786	26.358	43.930	79.074	(79.074)	-
Registro de dos motocicletas recibidas en Donación.		3.410						3.410
Disminución de reservas para Fondos Estatutarios							(8.786)	(8.786)
Resultado neto del período comprendido entre el 1ro de enero y 31 de diciembre de 2021	-	-	-	-	-	-	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	(28.900)							(28.900)
Distribución utilidades de la gestión 2021 según Acta de la Asamblea General de Socios No.002/2022 realizada en fecha 26/03/2022			7.965	23.894	39.824	71.683	(71.683)	
Disminución de reservas para Fondos Educación y Previsión Social							(7.965)	(7.965)
Resultado neto del periodo comprendido entre el 1ro de enero y el 31 de diciembre de 2022							(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 financiero

Lic. Edwin Acosta Sosa	Lic. Rubén Dario Usnayo Ramos	Lic. Marcelo Pozo Vila
Encargado de Contabilidad	Pdte. Consejo de Administración	Gerente General

USAMA R.L.
Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria

USAMA R.L.
Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria

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 previsiones 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

USAMA R.L.
Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria

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 – AFCOOP.(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 Nº 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 Nº 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 Nº 393) de 21 de agosto de 2013 y la Nueva Ley de Cooperativas (Ley Nº 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 afectara 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 previsiones 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 previsiones 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 Nº 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 Titulo 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 previsiones, 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 limites 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, Titulo II Riesgo Crediticio, Capitulo 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 previsiones 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 Previsiones del libro 3º Titulo II, Capitulo 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 previsiones 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 previsiones 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 trecientos treinta (330) días. Si transcurrido este lapso no han sido recuperadas son previsionadas en un 100% y posteriormente castigadas con cargo a la previsión de otras cuentas por cobrar previamente constituida de aquellas partidas calificadas como irrecuperables.

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 previsiones 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 previsiones:

- 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 previsiones 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 Nº3 emitida por el Consejo Técnico Nacional de Auditoria 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 Nº 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	31/12/2022 BS	31/12/2021 BS
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.Energia Elec.de La Paz ME	41.1600	
	59.160	18.000

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 CONTIGENTES								
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	A90 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	16,171,719
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	215,439
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	678,193	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	-	-	-	-	-	-	-	-
FINANCIAMIENTIS 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:

POSICION EN MONEDA EXTRANJERA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	Total M/E Dolares US$	Total Equivalente en BS
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	-	-
Bancosy correspondencia del pais	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 garantia 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 Garantia DPS propio		-
Préstamos de consumo con Garantia 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 Garantia 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/Garantia 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 BS	31/12/2021 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	-
	166.431	-

b.3) CARTERA EN EJECUCION

	31/12/2022 BS	31/12/2021 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 Garantia 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	-
	1.099.002	580.108

b.4) CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VIGENTE

	31/12/2022 BS	31/12/2021 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 Garantia Hipotecaria	393.075	431.872
Ptmos.de Vivienda sin Garantia Hipotecaria con Garantia 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 Garantia 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 Garantia Hipotecaria M/E	471.568	20.337
Préstamos reprogramados Microcredito Capital de Inversiones M/E.	178.617	348.048
Ptmos.de Vivienda reprogramados con Garantia 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	-
	7.192.316	7.989.208

b.5) CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VENCIDA

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

b.6) CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA EN EJECUCION

	31/12/2022 BS	31/12/2021 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. Inversion	171.512	-
Préstamos reprogramados ejec. Garantia real reprog	26.314	-
Préstamos reprogramados ejec. Microd. Individual	114.816	-
Préstamos reprogramados ejec. Diferidos	174.842	-
	754.528	176.045

b.7) PRODUCTOS FINANCIEROS DEVENGADOS POR COBRAR

	31/12/2022 BS	31/12/2021 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
	3.324.369	3.625.369

b.8) PREVISION PARA CARTERA INCOBRABLE

	31/12/2022 BS	31/12/2021 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 previsiones 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 dias 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 dias 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 Garantia	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecucion	Prevision especifica para incobrables	
	Bs	Bs	Bs	Bs	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%
Garantia Personal	-	8.138.788,00	121.629,00	1.098.070,00	(1.222.216)	62,57%
Titulos Valores	-	-		-	-	
Semoviente-Ganado	-	-		-	-	
Fondo de Garantia de Credito Sector Produc.	-	-		-	-	
Fondo de Garantia de Cred. De Vivienda de Int. S.	-	-		-	-	
Otras Garantias	-	7.831.689,00	22.334,00	403.265,00	(486.272)	24,89%
Quirografaria - Sin Garantia (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%
Garantia Personal	-	9,729,156	-	625,580	(709,825)	73.11%
Titulos Valores		-		-	-	
Semoviente-ganado		-	-	-	-	
Fondo de Garantia de Créditos Sector Product.					-	
Fondo de Garantia de Créd.de Vivienda de Int.Social		-	-	-	-	
Otras garantías		7,082,779	-	109,455	(193,852)	19.97%
Quirografaria - Sin Garantia (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 Economico	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecucion	Prevision especifica para incobrables
	Bs	Bs	Bs	Bs	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(*)	Cartera Vigente(*)	Cartera Vencida(*)	Cartera Ejecución(*)	Previsión específica para incobrables
	Bs	Bs	Bs	Bs	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, Comunales 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 Ejecución(*) Bs	Previsión específica 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, Comunales 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 Ejecución(*) 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	4.670	3.980.182	4.418	4.295.973
Productos en Suspenso	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 previsiones

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

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

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	1.306.255	1.012.815
	1.306.255	1.012.815
Más: Productos devengados por cobrar	-	-
Menos: Previsión por inversiones permanentes	-	-
	1.306.255	1.012.815

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 BS	31/12/2021 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
	85.643	115.643
Más: Productos devengados por cobrar	4.790	4.302
Menos: Previsión por inversiones permanentes	(5.145)	(5.145)
	85.288	114.800

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 BS	31/12/2021 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 AFCOOP., 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 previsiones constituidas para las partidas señaladas en el punto d.6) y otras previsiones 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 Bs	31/12/2021 Bs
Bienes muebles recibidos en recuperación de Créditos	8.987	8.987
	8.987	8.987
Menos: Previsión por desvalorización:	(8.986)	(8.986)
	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 Bs	Depreciaciones acumuladas Bs	Valores netos Bs	Valores netos 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
	1.059.323	(817.314)	242.009	288.832

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 BS	31/12/2021 BS
Bienes Diversos		
Papeleria, útiles y materiales de servicio	23.077	23.812
	23.077	23.812
Activos intangibles		
Programas y aplicaciones informaticas (*)	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:		
Acreedores fiscales por retenciones a terceros	12.490	17.460
Acreedores fiscales por impuestos a cargo de la entidad	15.993	114.072
Acreedores por cargas sociales retenidas a terceros	13.826	11.611
Acreedores por cargas sociales cargo entidad	18.840	15.883
Acreedores CAC Societarias **(1)** Obligaciones con sus socios 8 i)	25.399.970	23.584.194
Acreedores varios **(2)**	156.559	246.214
Provisiones **(3)**	843.959	1.030.294
Partidas pendientes de Imputación	375	-
	26.462.012	25.019.728

1) Detalle de la cuenta Acreedores 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
	25.399.970	**23.584.194**	**20.661.218**

(2) Detalle de la cuenta Acreedores 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	-	-
	150.312	246.214

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
	843.960	1.030.294

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)
	(652.872)	(732.062)

(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
	4.251.964	3.980.183
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	-	-
	(1.399.416)	(1.266.790)

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 BS	31/12/2021 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	-	-
	1.406.293	670.425

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 BS	31/12/2021 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)
	(2.603.359)	(354.791)

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 BS	31/12/2021 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
	10.483	21.842
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	-	-
	(25.149)	(6.077)

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

(*) 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 BS	31/12/2021 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	21.162	53.268
Total Gastos de administración	3.242.433	2.949.810

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	-
Garantias 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 Nº 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	Coeficiente 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
Coeficiente de suficiencia patrimonial				**26,30%**

Al 31 de diciembre de 2021:

Código	Detalle	Saldo activo Bs	Coeficiente 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%	23,981,790	1.00	23,981,790
Totales		34,407,732		28,627,212
10% sobre activo computable				2,862,721
Capital Regulatorio				9,229,167
Excedente patrimonial				6,366,446
Coeficiente 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

CONSEJO DE ADMINISTRACION

Lic. Ruben Dario Usnayo Ramos

PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION

Sr. Marco Villalobos Alcon

VICE -PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION

Sr. Luis Felipe Lopez Tintaya

TESORERO DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION

Sra. Elizabet Quelca Alavi

SECRETARIA DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION

Sr. Hipolito Laura Quispe

VOCAL TITULAR DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION

CONSEJO DE VIGILANCIA

Sra. Jackeline Daniela Portugal Guerra

PRESIDENTE DEL CONSEJO DE VIGILANCIA

Sr. Irineo Carlos Mamani Mamani

VICE - PRESIDENTE DEL CONSEJO DE VIGILANCIA

Sr. Raul Abraham Espejo Condorena

SECRETARIO DEL CONSEJO DE VIGILANCIA

EJECUTIVOS

Lic. Marcelo Néstor Pozo Vila
GERENTE GENERAL

Lic. Edwin Acosta Sosa
JEFE DE ADMINISTRACION Y TALENTO HUMANO

Lic. Cesar Apala Flores
JEFE DE CREDITOS Y RECUPERACION

Ing. Waldo Callisaya Monzón
JEFE DE SISTEMAS

Sr. Juan José Quispe Apaza
JEFE DE OPERACIONES, TESORERIA Y FINANZAS

USAMA R.L.

Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria