

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A los señores:

Presidente y miembros del Consejo de Administración
Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta MONS. FÉLIX GAINZA R.L.
Villazón - Potosí

Opinión

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

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

Fundamento de la opinión

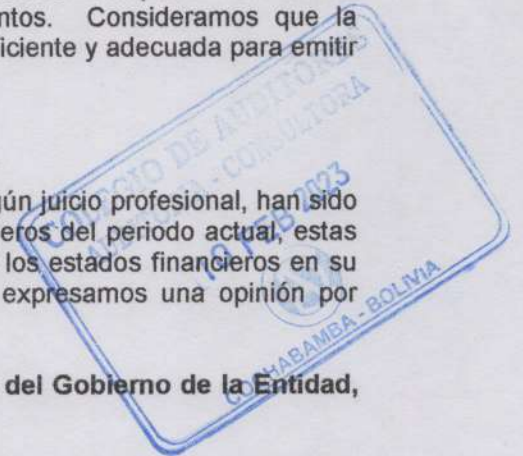
Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección Responsabilidades del Auditor en relación con la auditoría de los estados financieros de nuestro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

Cuestión clave de la auditoría

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

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

La Administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos, de conformidad con Normas Contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) y del Control Interno que la Administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, ya sea por fraude o error.



En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la Entidad para continuar como Empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la empresa en funcionamiento y utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento, excepto que la Administración tenga la intención de liquidar la Entidad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

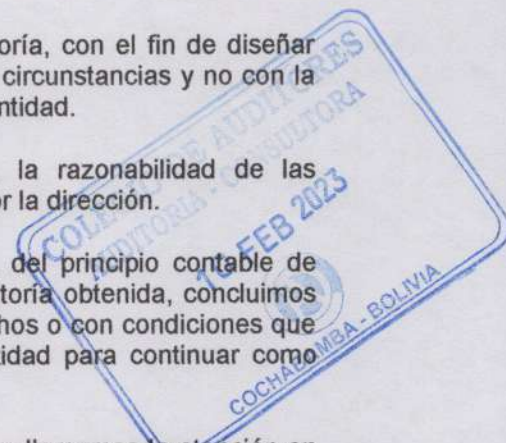
Los responsables del Gobierno de la Entidad, son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Entidad.

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

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, ya sea por fraude o error y emitir un informe de auditoría que incluya nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia, siempre detectará una incorrección material cuando exista. Las incorrecciones pueden surgir debido a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman, basándose en los estados financieros.

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

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

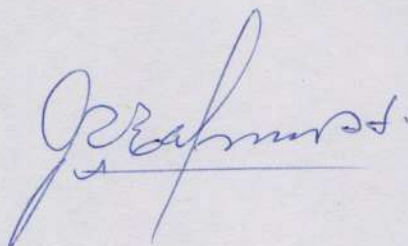


- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logren la presentación fiel.

Comunicamos con los responsables del gobierno y/o dirección de la entidad en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificada y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier diferencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

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

CIE ASOCIADOS
NIT 1007439023



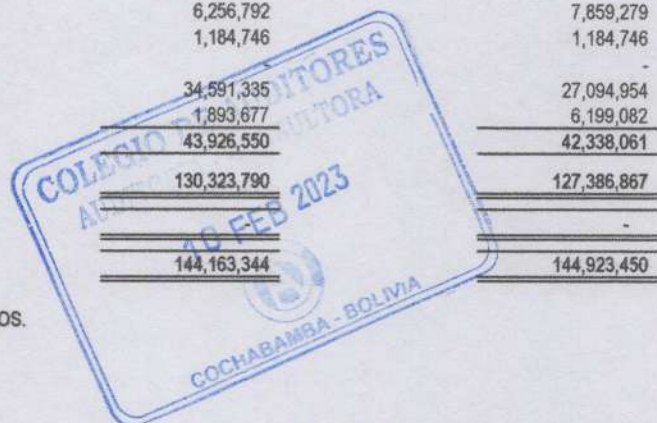
LIC. AUD. JUAN R. ESPADA F. (Socio)
MAT. PROF. N° CAUB - 0873
COLEGIO DEPTAL CBBA. - 79 A57
Cochabamba, febrero 10 de 2023



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

	NOTAS	2022	2021
ACTIVO			
DISPONIBILIDADES	8 a)	6,194,171	6,668,779
INVERSIONES TEMPORARIAS	8 c)	7,509,033	9,023,817
CARTERA	8 b)	108,073,499	103,683,641
CARTERA VIGENTE		76,679,001	90,556,122
CARTERA VENCIDA		705,706	794,327
CARTERA EN EJECUCION		3,638,802	3,435,598
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VIGENTE		19,219,223	2,753,453
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VENCIDA		341,660	38,112
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA EN EJECUCION		-	-
PRODUCTOS DEVENGADOS POR COBRAR		20,955,745	17,841,339
PREVISIONES PARA CARTERA INCOBRABLE		(13,466,637)	(11,735,311)
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	8 d)	2,224,142	2,304,289
BIENES REALIZABLES	8 e)	-	-
INVERSIONES PERMANENTES	8 c)	2,354,936	1,552,733
BIENES DE USO	8 f)	2,986,230	2,855,324
OTROS ACTIVOS	8 g)	981,780	1,298,284
FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS	8 h)	-	-
TOTAL DEL ACTIVO		130,323,790	127,386,867
PASIVO			
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	8 i)	73,822,276	73,907,681
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES	8 j)	4,466	579
OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO	8 k)	2,010,083	-
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	8 l)	5,398,017	5,974,437
PREVISIONES	8 m)	5,081,889	5,059,204
VALORES EN CIRCULACION	8 n)	-	-
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	8 o)	-	-
OBLIGACIONES CON EMPRESAS PUBLICAS	8 p)	80,509	106,906
TOTAL DEL PASIVO		86,397,240	85,048,807
PATRIMONIO			
CAPITAL SOCIAL	9 a)	6,256,792	7,859,279
APORTES NO CAPITALIZADOS	9 b)	1,184,746	1,184,746
AJUSTES AL PATRIMONIO	9 c)	-	-
RESERVAS	9 d)	34,591,335	27,094,954
RESULTADOS ACUMULADOS	9 e)	1,893,677	6,199,082
TOTAL DEL PATRIMONIO		43,926,550	42,338,061
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		130,323,790	127,386,867
CUENTAS CONTINGENTES	8 w)	-	-
CUENTAS DE ORDEN	8 x)	144,163,344	144,923,450

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




 Prof. Elba Nélida Burgoa Avilés
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION


 Sr. Omar Sandro Aucapiña Montecinos
PRESIDENTE CONSEJO DE VIGILANCIA



 Lic. Henry Hüber Montecinos López
GERENTE GENERAL


 Lic. Andrea Celeste Campos Contreras
CONTADOR

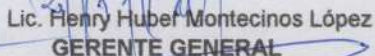
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
 Por los ejercicios finalizados el 31 de diciembre 2022 y 2021
 (Expresado en Bolivianos)

	NOTAS	2022	2021
INGRESOS FINANCIEROS	8 q)	18,566,963	18,492,401
GASTOS FINANCIEROS	8 q)	(2,911,369)	(3,039,016)
RESULTADO FINANCIERO BRUTO		15,655,594	15,453,385
OTROS INGRESOS OPERATIVOS	8 t)	53,732	53,774
OTROS GASTOS OPERATIVOS	8 t)	(706,050)	(155,826)
RESULTADO DE OPERACIÓN BRUTO		15,003,276	15,351,334
RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS	8 r)	1,358,028	1,477,812
CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACION DE ACTIVOS FINANCIEROS	8 s)	(3,159,786)	(3,463,597)
RESULTADO DE OPERACIÓN DESPUES DE INCOBRABLES		13,201,518	13,365,549
GASTOS DE ADMINISTRACION	8 v)	(11,464,376)	(11,122,254)
RESULTADO DE OPERACIÓN NETO		1,737,142	2,243,295
AJUSTE POR DIFERENCIA DE CAMBIO Y MANTENIMIENTO DE VALOR		(0)	(47)
RESULTADO DESPUÉS DE AJUSTE POR DIFERENCIA DE CAMBIO Y MANTENIMIENTO DE VALOR		1,737,142	2,243,249
INGRESOS EXTRAORDINARIOS	8 u)	10,921	11,026
GASTOS EXTRAORDINARIOS	8 u)	(1,930)	-
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO ANTES DE AJUSTES DE GESTIONES ANTERIORES		1,746,133	2,254,275
INGRESOS DE GESTIONES ANTERIORES	8 u)	346,896	24,012
GASTOS DE GESTIONES ANTERIORES	8 u)	(199,352)	(43,063)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACIÓN		1,893,677	2,235,223
AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACIÓN		-	-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS		1,893,677	2,235,223
IMPUESTO SOBRE LAS UTILIDADES DE LAS EMPRESAS (IUE)		-	-
RESULTADO NETO DE LA GESTIÓN		1,893,677	2,235,223

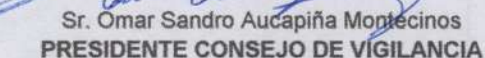
LAS NOTAS 1 A 13 ADJUNTAS SON PARTE INTEGRANTE DE ESTOS ESTADOS FINANCIEROS.


 Prof.ª. Elba Nérida Burgoa Ayilés

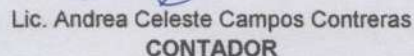
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION


 Lic. Henry Huber Montecinos López

GERENTE GENERAL


 Sr. Omar Sandro Aucapiña Montecinos

PRESIDENTE CONSEJO DE VIGILANCIA


 Lic. Andrea Celeste Campos Contreras

CONTADOR



FORMA C

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
 Por los ejercicios terminados el 31 de diciembre 2022 y 2021
 (Presentado en bolivianos)

	<u>Notas</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Flujo de fondos en actividades de operación:			
Utilidad (pérdida) neta del ejercicio	9e)	1,893,677	2,235,223
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio que no han generado movimiento de fondos:			
Productos devengados no cobrados		(20,955,830)	(17,841,423)
Cargos devengados no pagados		1,897,801	2,236,660
Productos cobrados en ejercicios ant. devengados en el periodo		-	-
Previsiones para incobrables		1,770,248	1,526,815
Previsiones para desvalorización		383	97
Provisiones o provisiones para beneficios sociales		714,387	1,359,343
Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar		296,897	412,755
Depreciaciones y amortizaciones		887,186	866,499
Otros		322,683	-
Fondos obtenidos en (aplicados) la utilidad (pérdida) del ejercicio		(13,172,568)	(9,204,032)
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:			
Cartera de préstamos		17,841,339	12,966,876
Disponibilidades, inversiones temporarias y permanentes		84	64
Otras cuentas por cobrar		-	-
Obligaciones con el público y empresas públicas		(2,236,660)	(2,095,953)
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento		-	(15,237)
Otras obligaciones		-	-
Otras cuentas por pagar		-	-
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos:			
Otras cuentas por cobrar - pagos anticipados, diversas		63,911	(385,544)
Bienes realizables-vendidos		-	-
Otros activos-partidas pendientes de imputación		-	-
Otras cuentas por pagar-diversas y provisiones		(2,363,179)	(1,509,740)
Previsiones		-	0
Flujo neto en actividades de operación-excepto actividades de intermediación		132,927	(243,566)
Flujo de fondos en actividades de intermediación:			
Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermediación			
Obligaciones con el público y empresas públicas:			
Depósitos a la vista y en cajas de ahorro		412,473	461,496
Depósitos a plazo hasta 360 días		1,275,399	(3,602,159)
Depósitos a plazo por más de 360 días		(1,450,732)	1,680,509
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:			
A corto plazo		-	-
A mediano y largo plazo		2,000,000	(2,016,683)
Otras operaciones de intermediación:			
Depositos en cuentas corrientes de traspaso		-	-
Cuotas de participacion Fondo Ral de traspaso		-	-
Obligaciones con instituciones fiscales		3,887	(401,904)
Otras cuentas por pagar por intermediación financiera		(5,268)	2,551




FORMA C

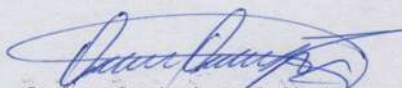
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
 Por los ejercicios terminados el 31 de diciembre 2022 y 2021
 (Presentado en bolivianos)

	<u>Notas</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
(Incremento) disminución de colocaciones:			
Créditos colocados en el ejercicio			
A corto plazo		(265,000)	(372,900)
A mediano y largo plazo - más de 1 año		(31,126,800)	(25,450,450)
Créditos recuperados en el ejercicio		28,385,023	31,309,423
Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera		-	-
Flujo neto en actividades de intermediación		<u>(771,019)</u>	<u>1,609,883</u>
Flujo de fondos en actividades de financiamiento:			
Incremento (disminución) de préstamos:			
Obligaciones con el Fondesif		-	-
Obligaciones con el BCB-excepto financiamiento para créditos-		-	-
Títulos valores en circulación		-	-
Obligaciones subordinadas		-	-
Cuentas de los accionistas:			
Aportes de Capital		552,929	558,850
Pago de Dividendos		(77,374)	(17,854)
Flujo neto en actividades de financiamiento		<u>475,555</u>	<u>540,996</u>
Flujo de fondos en actividades de inversión:			
(Incremento) disminución neto en:			
Inversiones temporarias		1,514,402	(3,057,187)
Inversiones permanentes		(802,203)	(0)
Bienes de uso		(893,478)	(134,328)
Bienes diversos		(64,161)	98,329
Cargos diferidos		(66,633)	(52,421)
Flujo neto en actividades de inversión		<u>(312,072)</u>	<u>3,145,607</u>
Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio		<u>(474,608)</u>	<u>(1,238,295)</u>
Disponibilidades al inicio del ejercicio	8a)	6,668,779	7,907,074
Disponibilidades al cierre del ejercicio	8a)	<u>6,194,171</u>	<u>6,668,779</u>

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




 Prof.ª Eiba Néida Burgoa Avilés
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN


 Sr. Omar Sandro Aucapiña Montecinos
PRESIDENTE CONSEJO DE VIGILANCIA


 Lic. Henry Huber Montecinos López
GERENTE GENERAL


 Lic. Andrea Celeste Campos Contreras
CONTADOR

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

PATRIMONIO	TOTAL	Capital Social	Aportes no Capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Reservas	Resultados acumulados
Saldo al 31 de diciembre 2020	39,543,987	7,300,429	1,184,746	-	27,094,954	3,963,859
Resultados del ejercicio	2,235,223	-	-	-	-	2,235,223
Distribución de utilidades	-	-	-	-	-	-
Capitalización de aportes, ajustes al patrimonio y utilidades acumuladas	-	-	-	-	-	-
Aportes a capitalizar	-	-	-	-	-	-
Donaciones no capitalizables	-	-	-	-	-	-
Dividendos Traspasados a Reservas según Estatuto	-	-	-	-	-	-
Certificados de Aportación (Netos)	558,850	558,850	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre 2021	42,338,061	7,859,279	1,184,746	-	27,094,954	6,199,082
Resultados del ejercicio	1,893,677	-	-	-	-	1,893,677
Distribución de utilidades	(1,239,816)	-	-	-	4,959,266	(6,199,082)
Capitalización de aportes, ajustes al patrimonio y utilidades acumuladas	-	-	-	-	-	-
Aportes a capitalizar	-	-	-	-	-	-
Donaciones no capitalizables	-	-	-	-	-	-
Dividendos Traspasados a Reservas según Estatuto	381,700	-	-	-	381,700	-
Certificados de Aportación (Netos)	552,929	(1,602,487)	-	-	2,155,416	-
Saldo al 31 de diciembre 2022	43,926,550	6,256,792	1,184,746	-	34,591,335	1,893,677

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



Elba Nélida Burgos Avilés
 Prof.ª Elba Nélida Burgos Avilés
 PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Henry Huber Montecinos López
 Lic. Henry Huber Montecinos López
 GERENTE GENERAL

Omara Sandro Auceapiña Montecinos
 Sr. Omar Sandro Auceapiña Montecinos
 PRESIDENTE CONSEJO DE VIGILANCIA

Andrea Celeste Campos Contreras
 Lic. Andrea Celeste Campos Contreras
 CONTADOR

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

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

NOTA 1 - ORGANIZACION

1 a) ORGANIZACIÓN

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "Monseñor Félix Gainza" R.L., es una asociación económica y social de responsabilidad limitada, de fondo social, número de asociados variable y duración indefinida, fundada el 06 de julio de 1968 bajo el denominativo de Cooperativa de Ahorro y Crédito "San Bartolomé", Ltda., con domicilio en la ciudad de Villazón, Provincia Modesto Omiste del Departamento de Potosí, obtuvo su personería jurídica de la Dirección Nacional de Cooperativas, mediante Resolución de Consejo No. 00809 de 27 de noviembre de 1968. Con posterioridad y por Resolución de la Asamblea General de socios, se cambió su denominación al de Cooperativa de Ahorro y Crédito "Monseñor Félix Gainza" Ltda., que fue autorizado por la Dirección Nacional de Cooperativas, según Resolución de Consejo No. 01361 de 27 de febrero de 1973 y actualmente en cumplimiento a la ley 356, la Cooperativa cambió en su denominación la abreviatura Ltda. por R.L. Su duración es indefinida y tiene licencia de funcionamiento SB/012/2000, su domicilio legal es la ciudad de Villazón, Provincia Modesto Omiste del Departamento de Potosí, cuenta con una agencia en la ciudad de Yacuiba, Provincia Gran Chaco del Departamento de Tarija y otra en la localidad de Uyuni, Provincia Antonio Quijarro del Departamento de Potosí.

Los objetivos para los cuales fue creada la Institución, de acuerdo a sus estatutos, son:

- Promover la cooperación económica y social entre sus asociados y recibir los aportes que hagan al fondo social.
- Recibir depósitos en cuentas de ahorro y a plazo fijo.
- Fomentar, estimular y sistematizar el ahorro popular.
- Otorgar créditos a sus asociados.
- Prestar otros servicios permitidos por la ASFI y demás disposiciones en vigencia.

En función a su magnitud operativa, la Institución cuenta con 50 funcionarios en oficina central y agencias, lo cual está en constante revisión de acuerdo al incremento o disminución de operaciones.

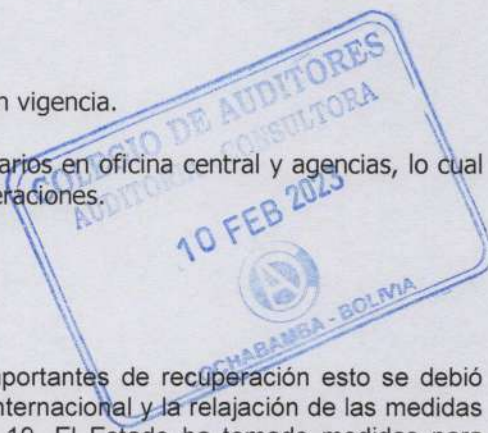
1 b) Hechos importantes sobre la situación de la entidad

- **Impacto de la situación económica y del ambiente financiero.**

En la gestión 2022, la situación económica ha expuesto signos importantes de recuperación esto se debió principalmente a la mejora del entorno nacional como así también internacional y la relajación de las medidas de aislamiento adoptadas al inicio de la pandemia por el COVID 19. El Estado ha tomado medidas para avanzar en la vacunación y de esta manera posibilitar la recuperación plena de la actividad económica.

La cartera de créditos mantuvo el ritmo de crecimiento durante la gestión 2022, y los mismos fueron otorgados de manera prudente, el cual se debió a la reactivación económica.

En captaciones tanto en Cajas de Ahorro y Depósitos a Plazo Fijo demuestra un crecimiento el mismo se debe a la reactivación económica lo que mejoro el entorno nacional a través del ahorro



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

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

Cartera de Creditos:

Concepto	2022		2021		2020	
	<u>Bs</u>		<u>Bs</u>		<u>Bs</u>	
	<u>Miles</u>	<u>%</u>	<u>Miles</u>	<u>%</u>	<u>Miles</u>	<u>%</u>
Cartera Bruta	100,584		97,578		103,064	
Vigente	76,679	76%	90,556	93%	98,164	95%
Vigente Reestructurada	19,219	19%	2,753	3%	1,683	2%
Mora	4,686	5%	4,268	4%	3,217	3%

Depositos:

Concepto	2022		2021		2020	
	<u>Bs</u>		<u>Bs</u>		<u>Bs</u>	
	<u>Miles</u>	<u>%</u>	<u>Miles</u>	<u>%</u>	<u>Miles</u>	<u>%</u>
Depositos	73,822		73,908		72,708	
Vista	2	0%	2	0%	2	0%
Caja de Ahorro	26,589	36%	26,154	35%	25,272	35%
Plazo	47,231	64%	47,751	65%	47,433	65%

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

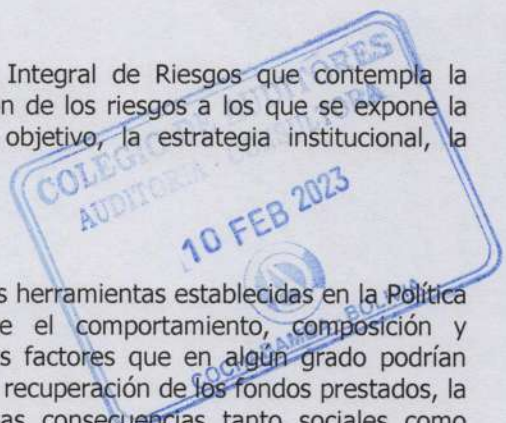
La Cooperativa, mantiene sin variaciones su sistema de Gestión Integral de Riesgos que contempla la Identificación, medición, monitoreo, control, mitigación y divulgación de los riesgos a los que se expone la entidad, considerando como marco de referencia su mercado objetivo, la estrategia institucional, la operativa coyuntural y la normativa regulatoria correspondiente.

Gestión de Riesgo de Crédito

Durante la gestión 2022 se gestionó el riesgo de crédito mediante las herramientas establecidas en la Política de Gestión Integral de Riesgos, efectuando un análisis sobre el comportamiento, composición y concentración de la cartera de créditos así como también diversos factores que en algún grado podrían incidir negativamente tanto en la generación de ingresos como en la recuperación de los fondos prestados, la Cooperativa en el presente año se encuentra aun afrontando las consecuencias tanto sociales como económicas que afecta la Pandemia generando recesión económica que afectó de gran manera el movimiento económico de las fronteras donde la Cooperativa desarrolla sus actividades considerando que la actividad principal es el comercio y el turismo.

La administración del Riesgo de Crédito de la Cooperativa, cumple con lo que establece la Recopilación de Normas para Servicios Financieros (RNSF), aplicando políticas y procedimientos internos adecuados para la gestión del Riesgo de Crédito conforme a las etapas de identificación, medición, monitoreo, control y divulgación de los niveles de exposición de este riesgo, que son controlados y mitigados a través de mejoras del proceso crediticio, en concordancia a los cambios que se suscitan en el mercado con la nueva realidad económica que nos toca afrontar, poniendo especial atención en determinar la capacidad de pago y voluntad de pago de los socios prestatarios, identificando posibles sobreendeudamientos, que puedan generar factores de incumplimientos en las operaciones crediticias.

Se remitieron, de manera oportuna a las instancias correspondientes, informes referidos al resultado en el proceso de identificación y medición mediante las herramientas establecidas para este efecto, para la toma



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

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

de decisiones e implementación de estrategias pertinentes.

La gestión de riesgo de crédito en la Cooperativa considera la coyuntura actual por las medidas determinadas por la presencia del COVID-19 en gestiones anteriores, por lo cual en la gestión 2022 se procedió a realizar la reprogramación y refinanciamiento con periodos de gracia de los créditos con cuotas diferidas, en este marco las labores de seguimiento del proceso crediticio ha continuado formulándose recomendaciones a la correcta aplicación del mismo y diseñando otras medidas que permitan controlar y mitigar el riesgo de crédito en el corto y mediano plazo.

Riesgo de Mercado

a. Riesgo de tasa de Interés

En la gestión de riesgo de tasa de interés, se ha continuado con el control y monitoreo del margen financiero a través de las herramientas establecidas, manteniendo las tasas activas y pasivas, aspecto que favoreció al nivel de rentabilidad alcanzado al cierre de gestión.

Periódicamente evalúa la duración de activos y pasivos sensibles a tasas de interés, mediante el análisis de brechas de tiempo y realiza pruebas de tensión para medir y analizar su efecto en el margen financiero, como resultado, no se advierte que en el corto plazo se presenten impactos negativos que comprometan las utilidades de la entidad.

b. Riesgo Cambiario

Dentro de la gestión del riesgo cambiario, si bien se mantuvo fijo el tipo de cambio, se gestionó a través de las herramientas como la posición cambiaria en moneda extranjera, ratios de sensibilidad y afectación del coeficiente de adecuación patrimonial por la exposición al riesgo por tipo de cambio generando información oportuna, además de construir escenarios de estrés que permitió medir posibles escenarios ante cambios del tipo de cambio.

La Cooperativa en la gestión que se informa mantiene una posición larga en moneda extranjera, con un Ratio de Sensibilidad al Balance y Ratio de Exposición al Riesgo Cambiario de 0,05 el que se encuentra dentro de los límites establecidos por la entidad, además un Coeficiente de Adecuación Patrimonial CAP de 41,13% y que en términos de patrimonio en relación a pérdidas esperadas por variación de tipo de cambio serían soportables con los niveles de capital regulatorio que la Cooperativa tiene.

Por último informamos que la Gestión Integral de Riesgos toma en cuenta el riesgo de crédito, riesgo de liquidez, riesgo de mercado y riesgo operativo de forma integral, que comprende la identificación y análisis continuo de los factores internos y externos de riesgos que podrían afectar en forma negativa a la Cooperativa.

- **Operaciones o servicios discontinuados y sus efectos**

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

- **Planes de fortalecimiento, capitalización o reestructuración**

Durante este periodo en cumplimiento a disposiciones legales se ha procedido a fortalecer el patrimonio, esto según Asamblea Ordinaria que dispuso distribución de las utilidades de los periodos 2021 y 2020.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

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

- **Otros asuntos de importancia**

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

Durante este periodo no se han impuesto disposiciones que afecten las estimaciones de los Estados Financieros de la Entidad y no se han presentado hechos relevantes que afecten la situación financiera, excepto lo mencionado en relación con la crisis sanitaria COVID 19.

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES

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

En caso de existir situaciones no previstas en las normas contables de la ASFI, se aplican los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Bolivia y las Normas Internacionales de Contabilidad del IASC, optando por la alternativa más conservadora.

La preparación de los estados financieros, de acuerdo con las normas de la ASFI y Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Bolivia requiere que la Gerencia de la Entidad realice estimaciones y suposiciones que afectan los montos de los activos y pasivos y la exposición de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros, así como los montos de ingresos y gastos del ejercicio. Los resultados reales futuros podrían ser diferentes de las estimaciones realizadas, sin embargo, las mismas fueron realizadas en estricto cumplimiento del marco contable y normativo vigente.

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

2 a) **Bases de presentación de los estados financieros**

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

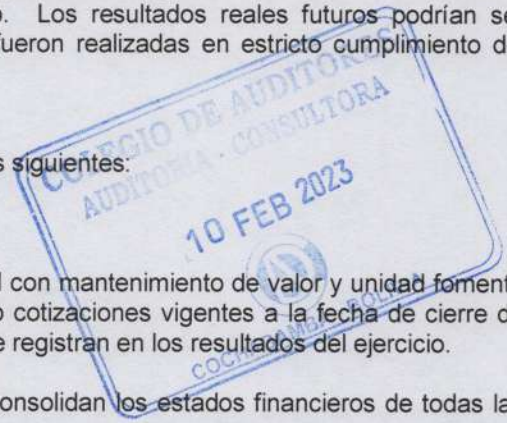
Los estados financieros a la fecha de cierre de los periodos, consolidan los estados financieros de todas las Agencias de la Cooperativa.

2 b) **Cartera**

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

La previsión para incobrables es calculada en función de la evaluación y calificación efectuada por la Entidad sobre toda la cartera existente. Adicionalmente se constituyó previsión genérica por incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional, como se muestra en la nota 8b, inciso a).

A la fecha de cierre de los periodos, dicha evaluación se realizó en base a las normas y modificaciones establecidas por la ASFI en el título quinto (V) de la Recopilación de Normas, por lo que consideramos que las



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

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

estimaciones son suficientes para la cobertura de las operaciones crediticias existentes.

Para el cálculo de la provisiones específicas por préstamos otorgados con garantías hipotecarias, se aplica el coeficiente según la fórmula: $Previsión = R (P-050xM)$.

Para los préstamos otorgados sin garantías reales, será según la evaluación y calificación individual de los prestatarios, aplicando las categorías y porcentajes establecidos en el Capítulo IV, Título II del Libro 3° de la RNSF emitido por la ASFI, siendo los siguientes:

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

(1) Esta categoría contempla: a) Créditos hipotecarios de vivienda, b) Créditos hipotecarios de vivienda de interés social y c) Créditos de vivienda de interés social sin garantía hipotecaria.

(2) Se encuentran en esta categoría: a) Créditos de vivienda sin garantía hipotecarios, b) Créditos de vivienda sin garantía hipotecaria debidamente garantizados.

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

(1) Esta categoría contempla: a) Créditos hipotecarios de vivienda, b) Créditos hipotecarios de vivienda de interés social y c) Créditos de vivienda de interés social sin garantía hipotecaria.

(2) Se encuentran en esta categoría: a) Créditos de vivienda sin garantía hipotecaria, b) Créditos de vivienda sin garantía hipotecaria debidamente garantizados.

En cumplimiento al Capítulo IV, Título II del Libro 3° de la RNSF se procedió a la constitución de las provisiones cíclicas, al 31/12/2022 se encuentra constituida en un 100% y fue de acuerdo a los lineamientos establecidos en la normativa vigente, constituyéndose según el tipo de crédito y moneda:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

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

Créditos PYME calificados por días mora, vivienda, consumo y microcréditos			
CATEGORIA	% de previsión		
	VIVIENDA	CONSUMO	Microcrédito y PYME calificado por días
Créditos directos y contingentes en MN y MNUFV	1.05%	1.45%	1.10%
Créditos directos y contingentes en ME y MNMV	1.80%	2.60%	1.90%

2 c) **Inversiones temporarias y permanentes**

- **Inversiones temporarias**

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

Las inversiones por depósitos en Cajas de Ahorro en otras entidades financieras, se valúan a valor de Costo Actualizado a la fecha de cierre, además de sus productos devengados.

Las cuotas de participación en Fondo RAL afectados por Encaje Legal, se valúan a valor de Costo Actualizado, valor que es informado por el administrador del Fondo.

A la fecha de cierre de los periodos, el valor de las estimaciones de las Inversiones Temporarias, cumplen con lo establecido en la normativa vigente.

- **Inversiones permanentes**

Incluye todas las inversiones permanentes financieras que tienen un vencimiento mayor a treinta días respecto a la fecha de emisión o de su adquisición.

Las inversiones en Líneas Telefónicas se valúan a su Costo de Adquisición Actualizado en función a la variación de la cotización del dólar estadounidense, respecto a la moneda nacional, menos la correspondiente previsión por desvalorización o irrecuperabilidad.

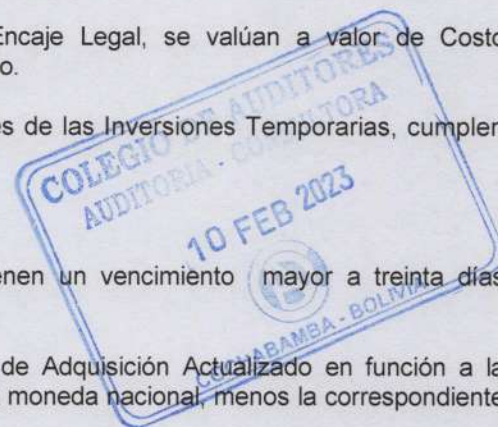
Los depósitos a plazo fijo en otras entidades financieras del país, cuyo plazo de vencimiento es mayor a treinta días, se valúan al monto original de los depósitos, actualizados a la fecha de cierre y reconocen los productos financieros devengados.

Las cuotas de participación en el Fondo para Créditos Destinados al Sector Productivo y Vivienda Social (CPVIS), como las Cuotas de Participación en el Fondo de Incentivo para el Uso de Energía Eléctrica y Renovable (FIUSEER) y Fondo para Créditos destinados al Sector Productivo (CPRO), se valúan al monto original de constitución, actualizados a la fecha de cierre.

A la fechas de cierre de los periodos, el valor de las estimaciones de las Inversiones Permanentes, cumplen en todo aspecto significativo con lo establecido en la normativa vigente.

2 d) **Bienes realizables**

La Cooperativa no cuenta con bienes recibidos en recuperación de créditos.



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

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

Se cuenta con bienes fuera de uso, y se constituyó la previsión por desvalorización en un 100% a la fecha en que estos bienes fueron registrados originalmente como tal.

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

2 e) Bienes de uso

Los bienes de uso se encuentran valuados a su costo de adquisición y se exponen netos de la correspondiente depreciación acumulada.

La depreciación es calculada utilizando el método de línea recta, sobre la base de los porcentajes de depreciación que se consideran suficientes para extinguir los valores de los bienes de uso durante su vida útil estimada, mismos que se encuentran establecidos en el D.S. 24051 y se indican a continuación:

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

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

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

2 f) Otros activos

Cuentas por cobrar

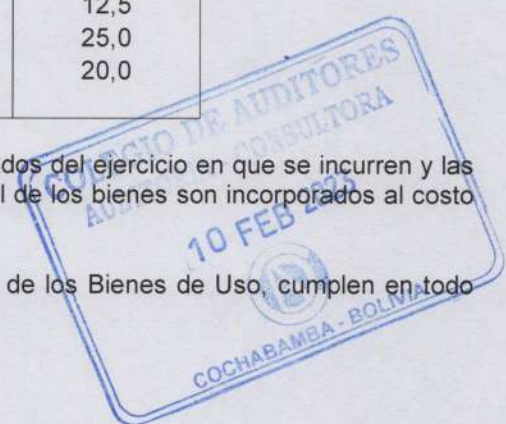
Los saldos de las cuentas por cobrar comprenden, los derechos derivados de operaciones diferentes a la actividad de intermediación financiera, principalmente, gastos judiciales por recuperar, pagos anticipados, comisiones y créditos diversos a favor de la Entidad.

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

Bienes Diversos

En esta cuenta se registran las existencias de papelería, útiles y materiales de servicios. Se encuentran valuados a su costo de adquisición y el método de inventario utilizado es el de costo promedio ponderado.

También se encuentra constituido por Otros Bienes, conformados por equipos de cómputo, equipos e instalaciones que en el transcurso del tiempo y de acuerdo a las necesidades de la Cooperativa, se transfieren a bienes de uso.



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

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

Cargos diferidos

Se contabilizan como cargos diferidos, aquellos egresos que son atribuibles a gestiones futuras correspondientes a mejoras en la Red de Datos y la Red de Energía Eléctrica de la institución, los cuales son valuados a su costo de adquisición menos la correspondiente amortización acumulada, siendo ésta calculada de acuerdo a lo establecido en el D.S. 24051.

Activos Intangibles

Se encuentra comprendido por saldos de Aplicaciones Informáticas utilizadas por la institución, las cuales son valuados a su costo de adquisición menos la correspondiente amortización acumulada, siendo ésta calculada de acuerdo a lo establecido en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras.

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

2 g) Fideicomisos constituidos

A la fecha la Entidad no tiene constituidos Fideicomisos.

2 h) Provisiones y previsiones

Provisión para indemnizaciones del personal

La provisión para indemnizaciones se constituye para todo el personal, en proporción a un mes de sueldo por cada año de antigüedad. Según disposiciones legales vigentes, transcurridos los cinco años de antigüedad en su empleo, el personal ya es acreedor a su indemnización, equivalente a un mes de sueldo por año de antigüedad, sin embargo, a partir de la publicación del Decreto Supremo N° 0110, el trabajador tendrá derecho a recibir la indemnización luego de haber cumplido más de 90 días de trabajo continuo, producido el retiro intempestivo de que fuera objeto o presentada su renuncia voluntaria.

Provisión para primas

Al cierre de los periodos, se tiene constituida la provisión para primas del personal, la cual es equivalente a un mes de sueldo, dicha provisión ha sido calculada por duodécimas en cumplimiento a la legislación laboral vigente.

Provisión Genérica Cíclica

La normativa vigente establece criterios para el registro de provisión genérica cíclica, excluyendo en todos los casos las garantías autoliquidables e hipotecarias.

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

A la fecha de cierre de los periodos, la provisión genérica cíclica registrada cumple en todo aspecto significativo con lo establecido en la normativa vigente.

Provisión Genérica Voluntaria para pérdidas futuras no identificadas

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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

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

A la fecha de cierre de los periodos, la previsión genérica voluntaria registrada cumple en todo aspecto significativo con lo establecido en la normativa vigente.

2 i) Patrimonio Neto

Las cuentas patrimoniales son expuestas en cumplimiento a las normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), manteniendo la suspensión de la re- expresión de los rubros no monetarios en función a la variación de la Unidad de Fomento a la Vivienda (UFV), procedimiento contemplado en la circular SB N° 585/2008 a partir de Septiembre 2008.

2 j) Resultados del ejercicio

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

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

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

2 k) Tratamiento de los efectos contables de disposiciones legales

Impuesto a las Utilidades de las Empresas (IUE)

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

A la fecha de cierre de los periodos, se registra una estimación para el pago del impuesto de acuerdo con lo que establece la normativa vigente.

2 l) Absorciones o fusiones de otras entidades

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

NOTA 3 - CAMBIO DE POLITICAS Y PRACTICAS CONTABLES

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

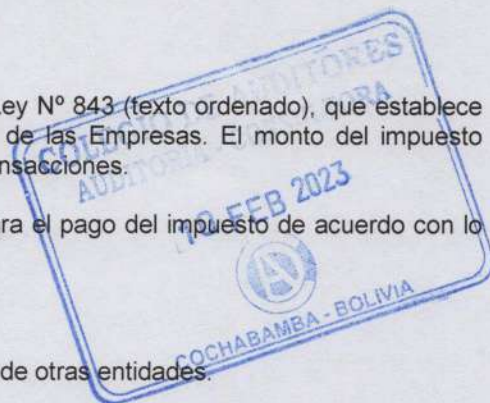
Cambio de criterio contable:

Durante estos periodos se han presentado cambios en criterios contables que modifican las estimaciones contables y que corresponde informar:

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

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

La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero-ASFI instruyo la implementación de los mecanismos de diferimiento de pago de créditos para prestatarios que se vean afectados en su actividad económica y laboral, ante la emergencia sanitaria COVID 19, en el marco del Decreto Supremo No. 4196 del 17 de



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

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

marzo de 2020 (Modificaciones posteriores según Ley 1294 del 01 de abril de 2020 y Decreto Supremo No. 4206 del 01 de abril de 2020 y Decreto Supremo 4248 de 28 de mayo 2020; Ley 1319 del 25 de agosto de 2020 y Decretos Reglamentarios).

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

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

CIRCULAR ASFI 669/2021 del 21 de enero 2021 (Resolución ASFI 028/2021)

La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero-ASFI incorporo lineamientos para el tratamiento de los refinanciamientos y/o reprogramaciones de créditos cuyas cuotas fueron diferidas con base en lo dispuesto en la Ley No. 1294 "Excepcional de Diferimiento de Pagos de Créditos...", dichos lineamientos establecen que los planes de pago de las operaciones refinanciadas y/o reprogramadas deben contemplar un periodo de gracia de seis (6) meses.

El efecto en los estados financieros se expone en la Nota 8b), la cual revela un diferimiento de cartera por un monto de Bs.7,344,965 y de productos devengados por cobrar por un monto de Bs.9,163,492

Nuevas Estimaciones Contables:

Durante este periodo no se han presentado nuevas estimaciones contables que corresponda informar.

NOTA 4 – ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

A la fecha de cierre de los periodos, existen activos sujetos a restricciones correspondientes a:

- Montos de Encaje Legal que la Entidad ha depositado en efectivo y en el Fondo de Requerimiento de Activos Líquidos (Fondo RAL) y que son invertidos en títulos valores o instrumentos autorizados
- Fondos destinados para créditos al sector productivo y vivienda social
- Fondos FIUSSER
- Fondos CPRO

El detalle de estos activos es el siguiente:

Concepto		<u>2022</u>	<u>2021</u>
		<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Cuenta de encaje – Entidades No Bancarias	(1)	3,135,468	3,796,088
Cuotas de participación Fondo RAL afectados al encaje legal	(1)	1,412,385	2,145,205
Títulos valores de entidades financieras del país cedidos en garantía		7,000	7,000
Importes entregados en garantía		58,250	33,250
Cuotas de participación Fondo para Créditos destinados al Sector Productivo y a Vivienda de Interes Social		690,761	690,761
Cuotas de participación Fondo FIUSEER		843,557	843,557
Cuotas de participación Fondo CPRO		802,203	-
Total activos sujetos a restricciones		6,949,623	7,515,860



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

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

(1) Corresponde al importe constituido en Títulos del encaje legal, que se muestra a continuación:

Descripcion	2022		2021	
	Requerido Bs	Constituido Bs	Requerido Bs	Constituido Bs
Moneda Nacional				
Titulos	1,277,971	1,269,502	1,823,516	1,797,177
Efectivo	2,538,369	2,656,424	2,392,348	3,227,849
Total	3,816,341	3,925,926	4,215,864	5,025,026
Moneda Extranjera				
Titulos	143,482	142,883	340,763	348,028
Efectivo	297,874	2,339,001	303,894	2,267,196
Total	441,356	2,481,884	644,657	2,615,224

NOTA 5 – ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

La clasificación de activos y pasivos en corriente y no corriente es la siguiente:

<u>Al 31 de diciembre 2022</u>	Corriente Bs	No Corriente Bs	Total Bs
Disponibilidades	4,859,012	1,335,159	6,194,171
Inversiones temporarias	6,625,740	883,293	7,509,033
Cartera	29,602,342	78,471,156	108,073,499
Otras cuentas por cobrar	2,118,156	105,987	2,224,142
Inversiones permanentes	1,525,979	828,957	2,354,936
Bienes de uso	-	2,986,230	2,986,230
Otros activos	-	981,780	981,780
Total Activo	44,731,229	85,592,561	130,323,790
Obligaciones con el publico	39,178,098	34,644,178	73,822,276
Obligaciones con Instituciones Fiscales	4,466	-	4,466
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financ,	1,903,154	106,929	2,010,083
Otras cuentas por pagar	3,182,800	2,215,216	5,398,017
Previsiones	-	5,081,889	5,081,889
Obligaciones con Empresas Publicas	80,509	-	80,509
Total Pasivo	44,349,028	42,048,212	86,397,240

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

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

<u>Al 31 de diciembre 2021</u>	Corriente	No Corriente	Total
	Bs	Bs	Bs
Disponibilidades	5,355,132	1,313,647	6,668,779
Inversiones temporarias	7,755,982	1,267,835	9,023,817
Cartera	29,850,506	73,833,135	103,683,641
Otras cuentas por cobrar	2,099,872	204,417	2,304,289
Inversiones permanentes	850,641	702,092	1,552,733
Bienes de uso	-	2,855,324	2,855,324
Otros activos	-	1,298,284	1,298,284
Total Activo	45,912,133	81,474,734	127,386,867
Obligaciones con el publico	42,259,116	31,648,565	73,907,681
Obligaciones con Instituciones Fiscales	579	-	579
Otras cuentas por pagar	3,778,864	2,195,573	5,974,437
Previsiones	-	5,059,204	5,059,204
Obligaciones con Empresas Publicas	106,906	-	106,906
Total Pasivo	46,145,465	38,903,341	85,048,807

Posicion de Calce Financiero por plazos

La Posicion de Calce Financiero por plazos, es la siguiente:

<u>Al 31 de diciembre 2022</u>	SALDO	A 30 DIAS	A 90 DIAS	A 180 DIAS	A 360 DIAS	A 720 DIAS	A MAS DE 720 DIAS
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
ACTIVOS	130,323,790	18,169,238	4,626,717	8,854,615	13,080,659	19,513,819	66,078,742
DISPONIBILIDADES	6,194,171	3,850,638	375,023	264,643	368,708	355,689	979,490
INVERSIONES TEMPORARIAS	7,509,033	6,211,193	101,915	116,501	196,131	168,932	714,361
CARTERA VIGENTE	95,898,224	1,987,836	3,991,530	5,962,028	11,288,443	19,849,040	52,819,347
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	174,181	1,929	-	-	25,000	80,067	67,186
INVERSIONES PERMANENTES	2,370,274	-	-	7,000	1,534,318	-	828,957
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	18,177,907	6,117,643	158,248	2,504,443	(331,940)	(939,888)	10,669,402
PASIVOS	86,397,240	10,424,267	7,617,231	9,410,473	16,897,057	14,142,222	27,905,990
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - VISTA (1)	2,162	2,162	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - AHORRO (1)	26,470,201	1,245,138	2,490,277	2,156,643	3,130,463	4,313,286	18,134,394
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - A PLAZO (1)	44,693,022	6,131,752	4,903,398	4,827,372	12,171,124	8,616,711	8,043,664
OBLIGACIONES RESTRINGIDAS (1)	849,682	206,332	73,072	-	33,156	175,011	362,111
FINANCIAMIENTOS BCB	-	-	-	-	-	-	-
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANC. DEL PAIS	2,000,000	-	-	2,000,000	-	-	-
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANCIERAS 2do PISO	-	-	-	-	-	-	-
FINANCIAMIENTOS EXTERNOS	-	-	-	-	-	-	-
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2,554,508	1,432,214	-	-	1,122,294	-	-
TITULOS VALORES	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	9,827,665	1,406,668	150,485	426,458	440,020	1,038,214	6,365,820
CUENTAS CONTINGENTES	-	-	-	-	-	-	-
BRECHA SIMPLE		7,744,971	-2,990,514	-555,858	-3,816,398	5,371,596	38,172,752
BRECHA ACUMULADA		7,744,971	4,754,456	4,198,599	382,201	5,753,797	43,926,550

(1) Incluye las obligaciones de empresas publicas.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

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

Al 31 de diciembre 2021	SALDO	A 30 DIAS	A 90 DIAS	A 180 DIAS	A 360 DIAS	A 720 DIAS	A MAS DE 720 DIAS
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
ACTIVOS	127,386,867	19,816,627	4,797,249	8,339,737	12,958,520	21,622,898	59,851,836
DISPONIBILIDADES	6,668,779	3,697,983	611,823	422,791	622,536	633,821	679,826
INVERSIONES TEMPORARIAS	9,023,817	7,095,549	196,783	169,342	294,308	262,213	1,005,622
CARTERA VIGENTE	93,309,576	2,041,138	4,124,195	6,049,167	11,679,702	21,025,323	48,390,050
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	163,691	2,034	-	-	82	63,848	97,727
INVERSIONES PERMANENTES	1,568,072	-	-	7,000	843,557	690,761	26,754
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	16,652,932	6,979,924	(135,553)	1,691,437	(481,665)	(1,053,069)	9,651,857
PASIVOS	85,048,807	12,445,849	8,889,212	8,401,599	16,408,806	13,626,644	25,276,697
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - VISTA (1)	2,162	2,162	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - AHORRO (1)	26,089,593	1,295,108	2,590,216	2,243,193	3,279,259	4,486,385	12,195,433
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - A PLAZO (1)	44,824,675	7,132,838	5,943,385	5,740,395	11,344,064	8,130,480	6,533,513
OBLIGACIONES RESTRINGIDAS (1)	861,497	366,178	138,284	124,172	165,863	67,000	-
FINANCIAMIENTOS BCB	-	-	-	-	-	-	-
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANC. DEL PAIS	-	-	-	-	-	-	-
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANCIERAS 2do PISO	-	-	-	-	-	-	-
FINANCIAMIENTOS EXTERNOS	-	-	-	-	-	-	-
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2,353,780	1,392,274	-	-	961,506	-	-
TITULOS VALORES	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	10,917,100	2,257,289	217,327	293,839	658,113	942,779	6,547,751
CUENTAS CONTINGENTES	-	-	-	-	-	-	-
BRECHA SIMPLE		7,370,778	-4,091,963	-61,862	-3,450,285	7,996,253	34,575,139
BRECHA ACUMULADA		7,370,778	3,278,816	3,216,953	-233,332	7,762,921	42,338,061

(1) Incluye las obligaciones de empresas públicas.

NOTA 6 – OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

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

NOTA 7 – POSICION EN MONEDA EXTRANJERA

Los estados financieros presentados en bolivianos, incluyen el equivalente de saldos en Moneda Extranjera (ME), Moneda con Mantenimiento de Valor (CMV) y Unidad Fomento a la Vivienda (UFV) de acuerdo al siguiente detalle:

Al 31 de diciembre 2022	ME Equivalente Bs	CMV Equivalente Bs	UFV Equivalente Bs	TOTAL Equivalente Bs
Disponibilidades	2,339,001	-	-	2,339,001
Inversiones temporarias	1,357,018	-	-	1,357,018
Cartera	673,380	-	-	673,380
Otras cuentas por cobrar	79,968	-	-	79,968
Inversiones permanentes	1,268,158	-	-	1,268,158
Total Activo	5,717,524	-	-	5,717,524
Obligaciones con el público	2,881,178	-	-	2,881,178
Obligaciones con Instituciones	2,511	-	-	2,511
Otras cuentas por pagar	17,854	-	-	17,854
Previsiones	579,300	-	-	579,300
Total Pasivo	3,480,842	-	-	3,480,842
Posicion Larga (Corta)	2,236,681	-	-	2,236,681
Cotizacion o tipo de cambio:	6.86	6.86	2.4089800	

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

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

<u>Al 31 de diciembre 2021</u>	ME Equivalente Bs	CMV Equivalente Bs	UFV Equivalente Bs	TOTAL Equivalente Bs
Disponibilidades	2,267,196	-	-	2,267,196
Inversiones temporarias	1,310,590	-	-	1,310,590
Cartera	600,484	-	-	600,484
Otras cuentas por cobrar	64,901	-	-	64,901
Inversiones permanentes	1,098,607	-	-	1,098,607
Otros activos	-	-	-	-
Total Activo	5,341,777	-	-	5,341,777
Obligaciones con el público	3,114,090	-	-	3,114,090
Obligaciones con Instituciones	46	-	-	46
Obligaciones con bcos y entidades	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar	18,377	-	-	18,377
Previsiones	579,311	-	-	579,311
Valores en Circulacion	-	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-
Obligaciones empresas públicas	-	-	-	-
Total Pasivo	3,711,825	-	-	3,711,825
Posicion Larga (Corta)	1,629,952	-	-	1,629,952
Cotizacion o tipo de cambio:	6.86	6.86	2.3737600	

NOTA 8 - COMPOSICION DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

8a) DISPONIBILIDADES

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

Concepto	<u>2022</u> Bs	<u>2021</u> Bs
Caja	3,058,379	2,872,368
Billetes y Monedas nominativo por moneda	3,058,379	2,872,368
Banco Central de Bolivia	3,135,468	3,796,088
Cuenta de encaje – Entidades No Bancarias	3,135,468	3,796,088
Bancos y corresponsales del pais	324	324
Bancos y corresponsales del pais nominativo por entidad	324	324
Total Disponibilidades	6,194,171	6,668,779



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

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

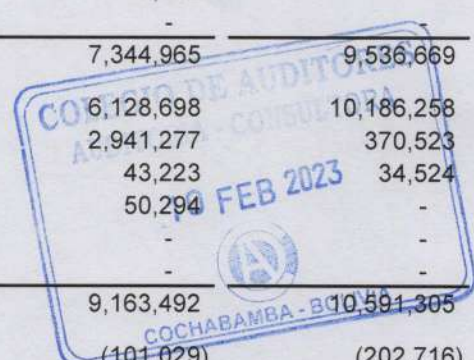
8b) CARTERA Y CONTINGENTE

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

Concepto		<u>2022</u>	<u>2021</u>
		<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Cartera Directa	(a)	108,073,499	103,683,641
Cartera Vigente		76,679,001	90,556,122
Cartera Vencida		705,706	794,327
Cartera en Ejecución		3,638,802	3,435,598
Cartera reprogramada o reestructurada vigente		19,219,223	2,753,453
Cartera reprogramada o reestructurada vencida		341,660	38,112
Productos devengados por cobrar		20,955,745	17,841,339
Previsión para incobrables		(13,466,637)	(11,735,311)
Total Cartera y Contingente		108,073,499	103,683,641

(a) El diferimiento de cuotas en el marco del DS 4196 del 17 de marzo de 2020 es :

Préstamos diferidos vigentes	4,727,962	9,015,053
Préstamos diferidos vencidos	107,824	227,146
Préstamos diferidos en ejecución	150,874	82,258
Préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vigentes	2,341,163	212,212
Préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vencidos	17,142	-
Préstamos reprogramados o reestructurados diferidos en ejecución	-	-
Total Cartera Diferida	7,344,965	9,536,669
Productos devengados por cobrar de préstamos diferidos vigentes	6,128,698	10,186,258
Prod. deven. por cobrar de préstamos repr. o reest. diferidos vigentes	2,941,277	370,523
Productos devengados por cobrar de préstamos diferidos vencidos	43,223	34,524
Prod. deven. por cobrar de préstamos repr. o reest. diferidos vencidos	50,294	-
Productos devengados por cobrar de préstamos diferidos en ejecución	-	-
Prod. deven. por cobrar de préstamos repr. o reest. diferidos ejecución	-	-
Total Productos Devengados por Cobrar Diferidos	9,163,492	10,591,305
Previsión específica para incobrab. de préstamos diferidos vigentes	(101,029)	(202,716)
Prev. espec. para incobrab. préstamos repr. o reest. diferidos vigentes	(48,092)	(2,901)
Previsión específica para incobrab. de préstamos diferidos vencidos	(50,295)	(143,142)
Prev. espec. para incobrab. préstamos repr. o reest. diferidos vencidos	(10,983)	-
Previsión específica para incobrab. de préstamos diferidos ejecución	(142,991)	(70,174)
Prev. espec. para incobrab. préstamos repr. o reest. diferidos ejecución	-	-
Total Provisiones Específicas Diferidas	(353,390)	(418,932)



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

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

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

Al 31 de diciembre 2022

Tipo Crédito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Empresarial	-	-	-	-	-
Pyme	-	-	-	-	-
Microcréditos DG	-	12,187,595	30,599	981,762	512,143
Microcréditos No DG	-	9,682,833	86,889	4,228	99,388
De consumo DG	-	2,669,207	-	-	38,003
De consumo No DG	-	51,999,571	393,969	1,725,598	3,571,291
De vivienda	-	18,561,589	535,907	927,215	325,253
De vivienda s/Gtia Hip	-	797,430	-	-	23,923
Previsión Genérica	-	-	-	-	8,896,636
TOTALES	-	95,898,224	1,047,365	3,638,802	13,466,637

DG= Debidamente Garantizados.

Al 31 de diciembre 2021

Tipo Crédito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Empresarial	-	-	-	-	-
Pyme	-	-	-	-	-
Microcréditos DG	-	11,101,862	45,150	697,057	372,091
Microcréditos No DG	-	8,813,344	39,183	-	33,256
De consumo DG	-	3,032,379	-	-	45,486
De consumo No DG	-	51,725,198	475,066	1,656,564	3,470,857
De vivienda	-	18,152,701	273,041	1,081,977	554,652
De vivienda s/Gtia Hip	-	484,091	-	-	14,523
Previsión Genérica	-	-	-	-	7,244,447
TOTALES	-	93,309,576	832,440	3,435,598	11,735,311

DG= Debidamente Garantizados.



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

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

2. Clasificación de cartera por:

2.1. Clasificación de cartera por actividad económica del deudor

Al 31 de diciembre 2022

Actividad Económica	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganadería	-	1,313,748	-	338,372	351,730
Caza, Silvicultura y Pesca	-	-	-	-	-
Extracción Petróleo Crudo y Gas Natural	-	-	-	-	-
Minerales metálicos y no metálicos	-	1,390,300	-	-	29,001
Industria Manufacturera	-	5,054,433	32,304	435,855	286,807
Producción y Distribución de energía, gas y agua	-	99,042	-	-	2,971
Construcción	-	992,133	275,470	147,307	134,420
Venta al por mayor y menor	-	40,264,340	129,894	1,732,004	1,857,361
Hoteles y Restaurantes	-	4,949,688	5,704	71,805	168,246
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	18,074,111	106,870	285,464	660,504
Intermediación financiera	-	889,734	-	29,644	52,755
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	9,486,619	36,737	478,438	485,046
Administración pública, defensa y seguridad social obligatoria	-	3,638,662	30,228	21,456	119,417
Educación	-	4,113,132	321,617	83,283	202,940
Servicios sociales, comunales y personales	-	4,517,082	108,542	15,173	190,359
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico	-	107,868	-	-	2,080
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	328,683	-	-	9,861
Actividades atípicas	-	678,650	-	-	16,504
Previsión Genérica	-	-	-	-	8,896,636
TOTALES	-	95,898,224	1,047,365	3,638,802	13,466,637

Al 31 de diciembre 2021

Actividad Económica	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganadería	-	1,074,709	-	300,000	312,109
Caza, Silvicultura y Pesca	-	-	-	-	-
Extracción Petróleo Crudo y Gas Natural	-	57,272	-	-	1,718
Minerales metálicos y no metálicos	-	1,414,538	6,316	-	34,083
Industria Manufacturera	-	4,730,967	319,248	114,724	214,892
Producción y Distribución de energía, gas y agua	-	178,946	-	-	5,029
Construcción	-	1,888,212	41,158	120,592	133,033
Venta al por mayor y menor	-	35,498,434	105,768	2,179,291	2,053,805
Hoteles y Restaurantes	-	5,019,295	71,118	66,043	191,602
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	17,927,220	67,677	373,487	715,482
Intermediación financiera	-	1,069,762	20,676	29,644	68,413
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	10,072,673	74,636	168,534	274,716
Administración pública, defensa y seguridad social	-	4,145,532	90,903	-	143,895
Educación	-	5,211,916	-	83,283	200,842
Servicios sociales, comunales y personales	-	4,140,543	32,671	-	116,124
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico	-	115,986	-	-	2,324
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	230,531	-	-	6,916
Actividades atípicas	-	533,040	2,374	-	15,882
Previsión Genérica	-	-	-	-	7,244,447
TOTALES	-	93,309,576	832,440	3,435,598	11,735,311



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

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

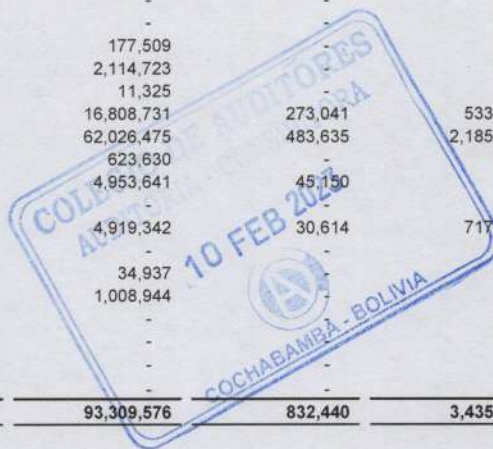
2.2. Clasificación de cartera por destino de credito

Al 31 de diciembre 2022

Destino del Credito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganadería	-	715,828	-	-	-
Caza, Silvicultura y Pesca	-	-	-	-	-
Extracción Petróleo Crudo y Gas Natural	-	-	-	-	-
Minerales metálicos y no metálicos	-	148,574	-	-	2,229
Industria Manufacturera	-	2,143,940	-	-	1,710
Producción y Distribución de energía, gas y agua	-	-	-	-	-
Construcción	-	17,463,526	535,907	534,966	245,861
Venta al por mayor y menor	-	63,310,136	373,887	2,258,347	3,859,420
Hoteles y Restaurantes	-	571,926	-	-	1,019
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	5,651,305	88,003	-	61,541
Intermediación financiera	-	-	-	-	-
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	4,399,035	21,875	845,488	363,963
Administración pública, defensa y seguridad social	-	3,744	-	-	112
Educación	-	54,817	-	-	905
Servicios sociales, comunales y personales	-	1,435,393	27,693	-	33,241
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico	-	-	-	-	-
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades atípicas	-	-	-	-	-
Previsión Genérica	-	-	-	-	8,896,636
TOTALES	-	95,898,224	1,047,365	3,638,802	13,466,637

Al 31 de diciembre 2021

Destino del Credito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganadería	-	630,320	-	-	-
Caza, Silvicultura y Pesca	-	-	-	-	-
Extracción Petróleo Crudo y Gas Natural	-	-	-	-	-
Minerales metálicos y no metálicos	-	177,509	-	-	2,663
Industria Manufacturera	-	2,114,723	-	-	3,092
Producción y Distribución de energía, gas y agua	-	11,325	-	-	-
Construcción	-	16,808,731	273,041	533,158	209,752
Venta al por mayor y menor	-	62,026,475	483,635	2,185,087	3,779,843
Hoteles y Restaurantes	-	623,630	-	-	939
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	4,953,641	45,150	-	18,375
Intermediación financiera	-	-	-	-	-
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	4,919,342	30,614	717,354	462,823
Administración pública, defensa y seguridad social	-	-	-	-	-
Educación	-	34,937	-	-	308
Servicios sociales, comunales y personales	-	1,008,944	-	-	13,069
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico	-	-	-	-	-
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades atípicas	-	-	-	-	-
Previsión Genérica	-	-	-	-	7,244,447
TOTALES	-	93,309,576	832,440	3,435,598	11,735,311



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

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

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

Al 31 de diciembre 2022

Tipo Garantía	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Autoliquidables	-	271,076	-	-	2,031
Hipotecaria	-	34,224,486	566,507	1,908,977	879,697
Prendaria	-	-	-	-	-
Fondo de garantía	-	-	-	-	-
Otras garantías	-	318,730	3,216	4,337	17,082
Personal	-	61,083,933	477,642	1,725,488	3,671,191
Previsión Genérica	-	-	-	-	8,896,636
TOTALES	-	95,898,224	1,047,365	3,638,802	13,466,637

Al 31 de diciembre 2021

Tipo Garantía	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Autoliquidables	-	269,366	-	-	-
Hipotecaria	-	33,414,742	318,191	1,779,034	978,577
Prendaria	-	-	-	-	-
Fondo de garantía	-	-	-	-	-
Otras garantías	-	348,614	5,815	4,337	19,386
Personal	-	59,276,854	508,434	1,652,227	3,492,901
Previsión Genérica	-	-	-	-	7,244,447
TOTALES	-	93,309,576	832,440	3,435,598	11,735,311

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

Al 31 de diciembre 2022

Calificación	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
A	-	0%	95,283,750	99%	-	0%	-	0%	1,661,593	12%
B	-	0%	570,519	1%	260,437	25%	189,802	5%	45,602	0%
C	-	0%	-	0%	428,594	41%	267,180	7%	84,888	1%
D	-	0%	18,350	0%	100,007	10%	-	0%	51,529	0%
E	-	0%	-	0%	66,873	6%	-	0%	53,498	0%
F	-	0%	25,604	0%	191,454	18%	3,181,840	87%	2,672,891	20%
Prev. Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	8,896,636	66%
TOTALES	-	0%	95,898,224	100%	1,047,365	100%	3,638,802	100%	13,466,637	100%

Al 31 de diciembre 2021

Calificación	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
A	-	0%	92,780,298	99%	-	0%	-	0%	1,647,578	14%
B	-	0%	279,437	0%	273,041	33%	-	0%	24,115	0%
C	-	0%	61,772	0%	240,890	29%	265,352	8%	87,067	1%
D	-	0%	-	0%	141,652	17%	-	0%	59,539	1%
E	-	0%	-	0%	76,333	9%	-	0%	61,066	1%
F	-	0%	188,070	0%	100,524	12%	3,170,246	92%	2,611,499	22%
Prev. Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	7,244,447	62%
TOTALES	-	0%	93,309,576	100%	832,440	100%	3,435,598	100%	11,735,311	100%

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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

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

Al 31 de diciembre 2022

Concentracion	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
1° a 10° mayores	-	0%	6,353,484	7%	866,946	83%	2,108,977	58%	1,226,685	9%
11° a 50° mayores	-	0%	12,576,063	13%	180,089	17%	1,522,784	42%	1,646,958	12%
51° a 100° mayores	-	0%	8,341,896	9%	329	0%	7,041	0%	30,211	0%
Otros	-	0%	68,626,781	72%	-	0%	-	0%	1,666,147	12%
Previsión Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	8,896,636	66%
TOTALES	-	0%	95,898,224	100%	1,047,365	100%	3,638,802	100%	13,466,637	100%

Al 31 de diciembre 2021

Concentracion	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
1° a 10° Mayores	-	0%	6,407,207	7%	564,664	68%	1,979,034	58%	1,105,697	9%
11° a 50° mayores	-	0%	11,974,474	13%	259,116	31%	1,456,564	42%	1,645,048	14%
51° a 100° mayores	-	0%	8,069,750	9%	8,659	1%	-	0%	125,858	1%
Otros	-	0%	66,858,145	72%	-	0%	-	0%	1,614,261	14%
Previsión Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	7,244,447	62%
TOTALES	-	0%	93,309,576	100%	832,440	100%	3,435,598	100%	11,735,311	100%



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

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

6. Evolución de cartera en los últimos tres periodos

Concepto	2022	2021	2020
	Bs	Bs	Bs
Cartera Vigente	76,679,001	90,556,122	98,163,637
Cartera Vencida	705,706	794,327	260,292
Cartera en Ejecución	3,638,802	3,435,598	2,949,144
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	19,219,223	2,753,453	1,682,575
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	341,660	38,112	-
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	-	-	8,039
Cartera Contingente	-	-	-
Previsión específica para incobrabilidad	4,570,001	4,490,864	4,418,231
Previsión genérica para incobrabilidad	8,896,636	7,244,447	6,344,820
Previsión para activos contingentes	-	-	-
Previsión ciclica	1,039,345	1,016,660	1,070,144
Prevision por incobrabilidad de cartera por constituir	0	0	0
Cargos por previsión específica para incobrabilidad (1)	79,137	72,634	450,928
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad (2)	1,674,875	846,142	2,851,670
Cargos por previsión para activos contingentes (3)	-	-	-
Productos por cartera (Ingresos Financieros)	18,432,665	18,414,053	19,903,416
Productos en suspenso	2,195,604	1,665,974	1,137,720
Líneas de crédito otorgadas	0	0	0
Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas	3,296,181	4,584,875	4,304,981
Créditos castigados por insolvencia	741,115	755,844	767,079
Número de Prestatarios	2,164	2,174	2,138

Corresponde a los cargos netos de provisiones:

	2022	2021	2020
	Bs	Bs	Bs
Cargos por previsión específica para incobrabilidad	1,011,082	1,055,343	2,622,676
Disminucion de prevision especifica para incobrabilidad	(931,946)	(982,709)	(2,171,748)
Total Neto: (1)	79,137	72,634	450,928
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad	1,724,154	963,555	2,946,312
Disminucion de prevision generica para incobrabilidad	(49,280)	(117,412)	(94,642)
Total Neto: (2)	1,674,875	846,142	2,851,670
Cargos por previsión para activos contingentes	-	-	-
Disminucion de prevision para activos contingentes	-	-	-
Total Neto: (3)	-	-	-

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

Durante la presente gestión se tuvo 261 operaciones reprogramadas por un monto total de Bs. 1,277,467.28, de las cuales 168 operaciones pertenecen a Oficina Central, 71 operaciones a Agencia Uyuni y 22 operaciones a Agencia Yacuiba, dichas operaciones representan 16.11% en relación a nuestra cartera total a la fecha de cierre del periodo.

Por la situación que se vive en la actualidad se va presentando un panorama muy difícil debido a que la economía está siendo afectada de manera muy considerable y ello repercute en que nuestros prestatarios no les permite cumplir con sus obligaciones, lo que implicará que lleguen a reprogramar sus operaciones y además por normativa establece que los prestatarios con cuotas diferidas pueden acogerse a la reprogramación de sus crédito, por otra parte nuestros prestatarios recurrirán a la reprogramación al no poder hacer frente a sus obligaciones con la Cooperativa y beneficiándose con la reprogramación con periodo de gracia.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

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

8. Los limites legales prestables que se establecen en la normativa vigente son los siguientes:

Concepto		<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
		Bs	Bs	Bs
Credito a prestatario o grupo sin garantias reales	5%	2,285,856	1,965,737	1,935,939
Credito a prestatario o grupo con garantias reales	20%	9,143,422	7,862,947	7,743,754
Contingentes contragarantizadas Bancos del Exterior	30%	13,715,134	11,794,421	11,615,631

9. Evolución de las provisiones en las ultimas tres gestiones

Concepto	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	Bs	Bs	Bs
Previsión Inicial:	16,438,579	15,019,804	11,717,206
(-) Castigos y Bienes y Otros	-	(22,638)	(0)
(-) Recuperaciones	(981,225)	(1,100,121)	(2,266,390)
(+) Provisiones Constituidas	2,735,237	2,541,535	5,568,988
Previsión Final:	18,192,591	16,438,579	15,019,804

8c) INVERSIONES TEMPORARIAS Y PERMANENTES

▪ INVERSIONES TEMPORARIAS

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

Concepto	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	Bs	Bs
Inversiones en entidades financieras del país	6,096,648	6,878,613
Caja de ahorros	6,096,648	6,878,613
Inversiones de disponibilidades restringidas	1,412,385	2,145,205
Cuotas de participación Fondo RAL afectados al encaje legal	1,412,385	2,145,205
Total Inversiones Temporarias	7,509,033	9,023,817
(1) El rendimiento promedio obtenido fue de:		
Inversion Moneda Nacional	1.87%	1.25%
Inversion Moneda Extranjera	0.31%	0.07%
Inversion Temporaria Total	1.62%	1.04%



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

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

▪ **INVERSIONES PERMANENTES**

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

Concepto	2022	2021
	Bs	Bs
Inversiones en otras entidades no financieras	26,754	26,754
Participación en entidades de servicios públicos	26,754	26,754
Inversiones de disponibilidades restringidas	2,343,520	1,541,318
Títulos valores de entidades financieras del país cedidos en garantía	7,000	7,000
Cuotas de participación Fondo para Créditos destinados al Sector Productivo y a	690,761	690,761
Cuotas de participación Fondo FIUSEER	843,557	843,557
Cuotas de participación Fondo CPRO	802,203	-
Productos devengados por cobrar inversiones permanentes	85	84
Devengados inversiones en entidades financieras del país	85	84
(Prevision para inversiones permanentes)	(15,423)	(15,423)
Prevision inversiones en en otras entidades no financieras	(15,423)	(15,423)
Total Inversiones Permanentes	2,354,936	1,552,733
(1) El rendimiento promedio obtenido fue de:		
Inversion Moneda Nacional	0.03%	0.04%
Inversion Moneda Extranjera	0.00%	0.00%
Inversion Permanente Total	0.01%	0.01%

8d) **OTRAS CUENTAS POR COBRAR**

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

Concepto	2022	2021
	Bs	Bs
Pagos anticipados	2,118,805	2,204,446
Pago anticipado del impuesto a las transacciones	1,766,129	1,964,689
Anticipos por compras de bienes y servicios	43,001	41,789
Seguros pagados por anticipados	79,968	64,901
Otros pagos anticipados	229,707	133,067
Diversas	174,181	163,691
Comisiones por cobrar	1,929	1,966
Primas de seguros por cobrar	46,186	64,477
Gastos por recuperar	67,817	63,848
Importes entregados en garantía	58,250	33,250
Cuentas por cobrar - comisiones por pago de bonos sociales	-	82
Otras partidas pendientes de cobro	-	68
(Prevision para otras cuentas por cobrar)	(68,844)	(63,848)
(Previsión específica para cuentas por cobrar diversas)	(68,844)	(63,848)
Total Otras Cuentas por Cobrar	2,224,142	2,304,289

(a) Corresponde principalmente a:

	2022	2021
	Bs	Bs
Seguro de desgravamen hipotecario por cobrar a socios	102,185	85,201
Seguro de desgravamen otras garantías por cobrar a socios	50,742	47,866
Seguro de desgravamen p/cobrar prorrateados	76,780	-
Total Otros Pagos Anticipados	229,707	133,067

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

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

8e) BIENES REALIZABLES

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

Concepto	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	Bs	Bs
Bienes fuera de uso	18,439	18,438
Mobiliario, equipos y vehículos	18,439	18,438
(Previsión por desvalorización)	(18,439)	(18,438)
(Previsión bienes fuera de uso)	(18,439)	(18,438)

8f) BIENES DE USO Y DEPRECIACIONES ACUMULADAS

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

Concepto	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	Bs	Bs
Terrenos	71,814	71,814
Terrenos	71,814	71,814
Edificios	649,506	695,353
Edificios	1,833,898	1,833,898
(Depreciación Acumulada Edificios)	(1,184,393)	(1,138,545)
Mobiliario y Enseres	541,035	643,968
Mobiliario y Enseres	1,767,300	1,765,812
(Depreciación Acumulada Mobiliario y Enseres)	(1,226,265)	(1,121,844)
Equipos e Instalaciones	1,178,653	872,428
Equipos e Instalaciones	2,838,485	2,300,831
(Depreciación Acumulada Equipos e Instalaciones)	(1,659,832)	(1,428,403)
Equipos de Computación	545,220	571,759
Equipos de Computación	3,172,330	2,725,040
(Depreciación Acumulada Equipos de Computación)	(2,627,110)	(2,153,281)
Vehículos	2	2
Vehículos	357,904	357,904
(Depreciación Acumulada Vehículos)	(357,902)	(357,902)
Total Bienes de Uso	2,986,230	2,855,324
Gasto de Depreciación	(762,571)	(773,313)



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

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

8g) OTROS ACTIVOS

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

Concepto	2022		2021	
	Bs		Bs	
Bienes diversos	881,865		1,140,387	
Papelería. útiles y materiales de servicios	881,865		1,027,613	
Otros Bienes	-		112,774	
Cargos diferidos	40,241		47,785	
Otros cargos diferidos	(1)	40,241		47,785
Activos Intangibles	59,674		110,112	
Programas y aplicaciones informáticas	(2)	59,674		110,112
Total Otros Activos	981,780		1,298,284	
Gasto de Amortizacion	(124,615)		(93,186)	

La composición de las cuentas es la siguiente:

	2022		2021	
	Bs		Bs	
Valor de Costo	409,897		394,039	
(Amortizacion Acumulada)	(369,656)		(346,254)	
Otros cargos diferidos	(1)	40,241		47,785
Valor de Costo	1,092,255		1,058,567	
(Amortizacion Acumulada)	(1,032,581)		(948,455)	
Programas y aplicaciones informáticas	(2)	59,674		110,112



8h) FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS

La Entidad no registra movimientos.

8i) OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

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

Concepto	2022		2021		2020	
	Bs		Bs		Bs	
Obligaciones con el público a la vista	2,162		2,162		2,162	
Obligaciones con el público por cuentas de ahorro	26,389,692		25,982,687		25,088,944	
Obligaciones con el público a plazo	44,693,022		44,824,675		46,576,595	
Obligaciones con el público restringidas	849,682		861,497		1,039,887	
Cargos devengados por pagar	1,887,718		2,236,660		2,095,953	
Total Obligaciones con el Publico	73,822,276		73,907,681		74,803,542	

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

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

8j) OBLIGACIONES FISCALES

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

Concepto	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Obligaciones fiscales a la vista	4,466	579
Total Obligaciones Fiscales	4,466	579

8k) OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO

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

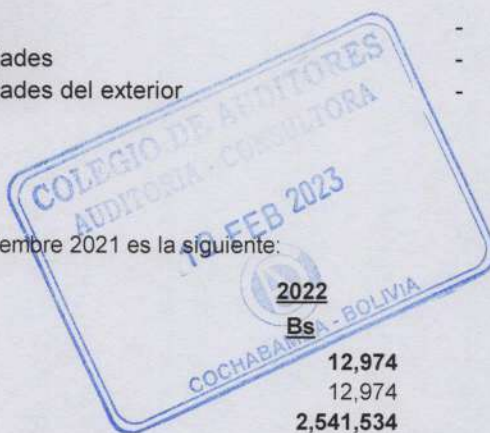
Concepto	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Bancos y otras entidades financieras del país a plazo	2,000,000	-
Cargos devengados por pagar	10,083	-
Total Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	2,010,083	-

Líneas de crédito obtenidas y no utilizadas con el BCB	-	-
Líneas de crédito obtenidas y no utilizadas con otras entidades	-	-
Líneas de crédito obtenidas y no utilizadas con otras entidades del exterior	-	-

8l) OTRAS CUENTAS POR PAGAR

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

Concepto	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Por intermediación financiera		
Varios por intermediación financiera	12,974	18,243
Diversas	2,541,534	2,335,537
Acreeedores fiscales por retenciones a terceros	15,611	11,160
Acreeedores fiscales por impuestos a cargos de la entidad	1,130,665	1,089,886
Acreeedores por cargas sociales retenidas a terceros	43,502	40,241
Acreeedores por cargas sociales a cargo de la entidad	57,012	52,764
Dividendos por pagar	1,030,541	869,706
Acreeedores por compra de bienes y servicios	172,451	179,981
Acreeedores varios	91,753	91,799
Provisiones	2,842,546	3,620,206
Provisión para primas	330,433	1,011,878
Provisión para indemnizaciones	960,599	753,655
Provisión impuesto a la propiedad bienes inmuebles y vehículos	4,267	4,505
Provisión para fondos de educación, asistencia y previsión social	1,254,617	1,441,918
Otras provisiones	292,630	408,250
Partidas pendientes de imputación	962	451
Fallas de caja	962	-
Otras partidas pendientes de imputación	-	451
Total Otras Cuentas por Pagar	5,398,017	5,974,437



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

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

(a) Corresponde principalmente a:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Provisión desgravamen cartera hipotecaria y otras garantías	40,317	31,571
Provisión para gastos de asamblea	250,000	374,377
Provisión incendio y aliados (seguro flotante)	2,313	2,302
Total Otras provisiones	<u>292,630</u>	<u>408,250</u>

8m) PREVISIONES

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Genericas voluntarias perdidas aun no identificadas	3,686,608	3,686,608
Generica ciclica	1,039,345	1,016,660
Otras provisiones	(a) 355,936	355,936
Total Previsiones	<u>5,081,889</u>	<u>5,059,204</u>

(a) Corresponde principalmente a:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Otras Previsiones	12,558	12,558
Provisión por Riesgo Operativo	343,378	343,378
Total Otras provisiones	<u>355,936</u>	<u>355,936</u>

8n) VALORES EN CIRCULACION

La Entidad no registra movimientos.

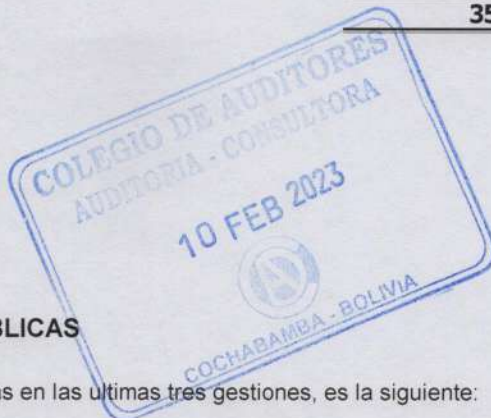
8o) OBLIGACIONES SUBORDINADAS

La Entidad no registra movimientos.

8p) OBLIGACIONES CON EMPRESAS PÚBLICAS

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Obligaciones por cuentas de ahorro	80,509	106,906	530,493
Total Obligaciones con Empresas Públicas	<u>80,509</u>	<u>106,906</u>	<u>530,493</u>



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

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

8q) INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS

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

Concepto	2022	2021
	Bs	Bs
Ingresos Financieros	18,566,963	18,492,401
Productos por Inversiones temporarias	134,085	78,165
Productos por Cartera Vigente	17,897,597	17,910,781
Productos por Cartera con Vencida	118,405	295,346
Productos por Cartera en Ejecución	416,664	207,927
Productos por inversiones permanentes	213	183
Gastos Financieros	2,911,369	3,039,016
Cargos por Obligaciones con él publico	2,838,513	2,831,149
Cargos por Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	56,339	191,015
Cargos por Otras Cuentas por pagar y Comisiones Financieras	16,515	16,840
Cargos por Obligaciones Empresas con Participacion Estatal	3	13
Resultado Financiero Bruto	15,655,594	15,453,385
El promedio de las tasas fue de:		
Cartera de créditos MN	18.93%	18.56%
Cartera de créditos ME	16.00%	15.93%
Cartera Consolidada	18.92%	18.55%
Costos de los depositos MN	4.12%	4.11%
Costos de los depositos ME	0.12%	0.14%
Depositos Consolidados	3.95%	3.92%
Costos de los financiamientos MN	5.63%	18.94%
Costos de los financiamientos ME	0.00%	0.00%
Financiamientos Consolidados	5.63%	18.94%



8r) RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS

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

Concepto	2022	2021
	Bs	Bs
Recuperaciones de activos financieros castigados	369,746	372,187
Recuperaciones de interés	339,163	104,620
Recuperaciones de otros conceptos	30,583	267,566
Dismin. De Prev. P/Incob. de cartera y otras Ctas. por cobrar	988,283	1,105,625
Específica para incobrabilidad de cartera	931,946	982,709
Otras cuentas por cobrar	7,057	5,504
Generica ciclica	49,280	117,412
Total recuperacion de activos financieros	1,358,028	1,477,812

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

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

8s) CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACION DE ACTIVOS

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

Concepto	2022	2021
	Bs	Bs
Perdidas por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	2,758,530	2,632,440
Específica para incobrabilidad de cartera	1,011,082	1,055,343
Genérica para incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional	52,219	-
Genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos	1,599,970	899,626
Otras cuentas por cobrar	23,294	90,905
Genérica voluntaria para pérdidas futuras aún no identificadas	-	522,638
Generica ciclica	71,965	63,928
Perdidas por inversiones temporarias	382	94
Perdidas por inversiones temporarias	382	94
Castigos de Productos Financieros	400,874	831,063
Castigo de productos por cartera	400,874	831,063
Total cargos por incobrabilidad y desvalorizacion de activos	3,159,786	3,463,597

8t) INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS

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

Concepto	2022	2021
	Bs	Bs
Otros ingresos operativos	53,732	53,774
Comisiones por servicios	47,491	49,056
Ganancia por operaciones de cambio y arbitraje	4,563	2,401
Ingresos operativos diversos	1,677	2,318
Otros gastos operativos	706,050	155,826
Costo de bienes realizables	1	3
Gastos operativos diversos	706,049	155,823
Resultado neto ingresos y gastos operativos	(652,318)	(102,052)

(a) Corresponde principalmente a:

	2022	2021
	Bs	Bs
Gastos por compensación del IT a través del pago del IUE	703,336	153,830
Pérdida por operaciones de cambio y arbitraje	2,692	1,972
Otros gastos operativos diversos	21	20
Total Otras provisiones	706,049	155,823



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

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

8u) INGRESOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE GESTIONES ANTERIORES

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

Concepto		<u>2022</u>	<u>2021</u>
		<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Ingresos extraordinarios	(a)	10,921	11,026
Gastos extraordinarios	(b)	1,930	-
Resultado neto ingresos y gastos extraordinarios		<u>8,990</u>	<u>11,026</u>
Ingresos de gestiones anteriores	(c)	346,896	24,012
Gastos de gestiones anteriores	(d)	199,352	43,063
Resultado neto ingresos y gastos gestiones anteriores		<u>147,544</u>	<u>(19,051)</u>

(a) Corresponde principalmente a:

Concepto		<u>2022</u>	<u>2021</u>
		<u>Bs.</u>	<u>Bs.</u>
Ingresos extraordinarios			
Comisiones por recuperación de cartera en ejecución		5,220	10,539
Venta de material en desuso		3,508	487
Ingresos por el traspaso de cuentas por pagar según Resol. De Cjo. De Administración N° 023/2022		2,193	-
Total ingresos extraordinarios		<u>10,921</u>	<u>11,026</u>

(b) Corresponde principalmente a:

Concepto		<u>2022</u>	<u>2021</u>
		<u>Bs.</u>	<u>Bs.</u>
Gastos extraordinarios			
Previsión para la devolución de saldos en cajas de ahorro traspasadas al TGN sin cumplir el periodo de prescripción		-	55
Condonación de Gastos judiciales de cartera en ejecución		1,930	-
Total gastos extraordinarios		<u>1,930</u>	<u>55</u>



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

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

(c) Corresponde principalmente a:	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Ingresos de gestiones anteriores		
Comisiones por cobro de facturas NUEVATEL del mes de Dic/2021 cobrados en la gestión 2022 y de Dic/2020 en la gestión 2021	96	122
Comisiones por pago de renta dignidad, bono contra el hambre y Juancito Pinto del mes de Dic/2021 devengados en la gestión 2022 y de Dic/2020 en la gestión 2021	5,006	3,313
Aportes al Fondo de Protección al Ahorrista 4to trimestre gestión 2021 pagados en la gestión 2022 y del 4to. Trimestre gestión 2020 pagados en la gestión 2021	651	2,326
Reversión de la previsión en exceso para el pago de servicios basicos, telefonía e internet del mes de Dic/2021.	592	-
Reversión de la previsión en exceso para el pago del alquiler para el resguardo de la movilidad de Agencia Yacuiba gestión 2021 y 2019 pagados en la gestión 2022 y 2021.	238	295
Reversión de la previsión en exceso para la publicación de EEFF al 31/12/2020		1,000
Comisiones por pago de Bonos Canasta de la gestion 2020 percibidos en la gestion 2022.	120	-
Reversión de la previsión en exceso para el pago de patente municipal gestión 2020 de Agencia Yacuiba pagado en la gestión 2021	-	693
Devolución del seguro de vida y accidentes personales de funcionarios retirados en Dic/2020	-	3
Ajuste de intereses devengados de prestamos diferidos gestión 2020	-	15
Ingresos por la compensacion del IVA Dic/2020 con aportes patronales	-	4,947
Reversión de la previsión en exceso para el pago del servicio de RSE de las gestiones 2021 y 2020.	4,000	7,000
Recuperación de intereses castigados sobre creditos en ejecucion gestión 2020		4,242
Reversión de la previsión en exceso para el pago del Impuesto a la Propiedad de Vehiculos gestión 2021 pagados en el 2022.		56
Devolución de comisiones cobradas por Banco Union entre las gestiones 2014 a 2018.	24	-
Reversión de la previsión en exceso para Gastos de Asamblea de la Gestión 2019.	336,168	-
Total ingresos de gestiones anteriores	346,896	24,012



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

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

(d) Corresponde principalmente a:	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Gastos de gestiones anteriores		
Reposición de descuentos por atrasos en el pago de Dietas a Directores de la institución por el mes de diciembre de 2021.	216	-
Gastos por servicios básicos del mes de Nov- Dic/2021 pagados en la gestión 2022 y de Dic/2020 pagados en la gestión 2021	812	258
Aportes al Fondo de Protección al Ahorrista 4to trimestre gestión 2021 pagados en la gestión 2022 y del 4to. Trimestre gestión 2020 pagados en la gestión 2021	396	875
Abono a cajas de ahorro de los socios por devolución de intereses diferidos de cartera de creditos cobrados en exceso.	3,943	-
Ajuste de la depreciación de otros bienes según observación de Riesgo Operativo de ASFI T-1501972450.	93,146	-
Pago por servicio de courier correspondiente al mes de diciembre de 2021 pagado en la gestion 2022.	699	917
Ajuste por la determinación del Débito Fiscal IVA por descuentos en servicios básicos de teléfonos e internet pagados en las gestiones 2021 y 2020	0	429
Pago por servicio de intervención notarial de libros diarios y mayores del segundo semestre gestion 2021 y gestión/2020	1,600	920
Pago por publicación de los Estados Financieros de la Gestion 2021 pagado en la gestión 2022	1,000	-
Pago Patente Municipal gestión 2021	225	-
Ajuste para regularizar devengamiento de intereses de Deposito a Plazo Fijo.	5,390	-
Multas pagadas a la AJ gestiones anteriores	-	9,434
Multas ASFI de gestiones anteriores pagadas en los periodos 2022 y 2021	91,000	15,400
Pago servicio de empastado documentación de contabilidad de la gestion 2021 pagado en la gestion 2022	890	-
Pago servicio de alquiler garaje para resguardo de la movilidad de los meses de Oct a Dic/2020 y Oct a Dic/2019	-	1,429
Pago de gastos varios para la promoción empresarial de Dic/19	-	5,219
Pago de gastos alimentación al policia de seguridad Agencia Uyuni del mes de Octubre/2020	-	362
Ajuste de intereses devengados sobre D.P.F afectados en garantia y préstamos diferidos gestión 2020	-	(13)
Pago seguro flotante de la garantia hipotecaria de Dic/2021 y Dic/2020	34	33
Pago retroactivo del servicio de aseo urbano gestiones 2015 a 2020	-	7,800
Total gastos de gestiones anteriores	199,352	43,063



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

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

8v) GASTOS DE ADMINISTRACION

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

Concepto		<u>2022</u>	<u>2021</u>
		Bs	Bs
Gastos del Personal	(a)	6,336,495	6,215,919
Servicios contratados	(b)	665,579	695,555
Seguros	(c)	124,912	129,061
Comunicaciones y traslados	(d)	267,831	270,827
Impuestos	(e)	579,489	579,219
Mantenimiento y Reparaciones	(f)	45,406	802,694
Depreciación y desvalorización de bienes de uso	(g)	762,571	773,313
Amortización de Cargos diferidos	(h)	124,615	93,186
Otros Gastos de Administración	(i)	2,557,479	1,562,479
Total Gastos de Administración		11,464,376	11,122,254
(a) Los gastos de personal mas importantes corresponden a:		<u>2022</u>	<u>2021</u>
Sueldos, salarios y bonos		3,704,974	3,690,609
Aguinaldo y primas		642,345	673,235
Aportes por cargas sociales		649,649	629,538
(b) Los gastos de servicios contratados mas importantes son:			
Servicios de seguridad		375,943	372,816
(c) Los gastos de seguros mas importantes son:			
Asalto, robo y fidelidad		43,904	43,904
Incendio y aliados		35,145	34,552
Otros seguros		37,933	42,092
(d) Los gastos de comunicaciones mas importantes son:			
Teléfonos		48,842	52,178
Otros		169,124	182,849
(e) Los gastos de impuestos mas importantes son:			
Transacciones		565,461	565,161
(f) Los gastos de mantenimientos mas importantes son:			
Mantenimiento y reparaciones inmuebles	(1)	2,318	751,512
(g) Los gastos de depreciacion mas importantes son:			
Depreciación edificios		45,847	45,847
Depreciación mobiliario y enseres		104,612	113,490
Depreciación equipos e instalaciones		228,559	212,069
Depreciación equipos de computación		383,553	401,906
(h) Los gastos de amortizacion mas importantes son:			
Amortización de otros cargos diferidos		23,402	20,953
Amortización de gastos de programas y aplicaciones		101,214	72,233
(i) Los otros gastos de administracion mas importantes son:			
Alquileres		281,799	261,811
Energía eléctrica, agua y calefacción		135,563	115,399
Papelería, útiles y materiales de servicio		322,683	234,330
Aportes – Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero		127,657	128,310
Aportes al Fondo de Protección del Ahorrista		364,983	366,301
Diversos	(2)	1,248,814	363,575



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

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

(1) La variación se debe principalmente a que durante la gestión 2021 se realizó el mantenimiento del Edificio de Oficina Central.

(2) La variación se debe principalmente a que se efectuaron gastos de Mercadeo la Promoción Empresarial "POR TU FIDELIDAD CANASTON DE GAINZA" desarrollado en el mes de Diciembre de 2022 y por actividades realizadas en fechas especiales como ser Día de la madre, día del niño, aniversario de la Cooperativa; actividades que no se desarrollaron durante la gestión 2021.

8w) CUENTAS CONTINGENTES

La Entidad no registra movimientos.

8x) CUENTAS DE ORDEN

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

Concepto	2022	2021
	Bs	Bs
Garantías recibidas	99,214,395	100,988,915
Garantías hipotecarias	98,563,967	100,294,807
Depositos en la entidad financiera	643,350	687,030
Bienes embargados	7,078	7,078
Cuentas de registro	44,948,949	43,934,535
Lineas de credito otorgadas y no utilizadas	3,296,181	4,584,875
Documentos y valores de la entidad	35,298,421	33,487,649
Cuentas incobrables castigadas y condonadas	1,649,483	1,701,507
Productos en suspenso	2,195,604	1,665,974
Otras cuentas de registro	2,509,260	2,494,531
Total Cuentas de Orden	144,163,344	144,923,450

8y) PATRIMONIOS AUTONOMOS

La Entidad no registra movimientos.

NOTA 9 - PATRIMONIO NETO

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



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

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

9a) CAPITAL SOCIAL

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

Concepto	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Capital Pagado	6,256,792	7,859,279
Certificados de aportaciones (Cooperativas de Ahorro y Crédito)	<u>6,256,792</u>	<u>7,859,279</u>
Total Capital Social	<u><u>6,256,792</u></u>	<u><u>7,859,279</u></u>
Cantidad de Titulos	125,136	157,186
Valor nominal a la fecha	50	50
Valor patrimonial proporcional	341.56	261.81

Los títulos dan derecho a un voto y a la fecha no existen privilegios o restricciones estatutarias o legales.

La variación en el capital pagado se debe a: Aportes netos de los socios por Bs. 552,929 y reclasificación a reservas de Bs. 2,155,416 por certificados de aportación sin movimiento durante más de tres años.

9b) APORTES NO CAPITALIZADOS

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

Concepto	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Donaciones no capitalizables	1,184,746	1,184,746
Donaciones no capitalizables	<u>1,184,746</u>	<u>1,184,746</u>
Total Aportes no capitalizados	<u><u>1,184,746</u></u>	<u><u>1,184,746</u></u>

Las donaciones corresponden a aportes recibidos del WOCCU

9c) AJUSTES AL PATRIMONIO

La Entidad no registra movimientos.



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

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

9d) RESERVAS

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

Concepto		<u>2022</u>	<u>2021</u>
		<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Reserva legal		26,165,564	21,826,207
Reserva legal	(1)	26,165,564	21,826,207
Otras Reservas Obligatorias		8,425,771	5,268,747
Reservas estatutarias no distribuibles	(2)	4,263,747	1,106,723
Reservas no distribuibles por ajuste por inflación del patrimonio	(3)	3,383,252	3,383,252
Otras reservas no distribuibles	(4)	778,772	778,772
Total Reservas		<u>34,591,335</u>	<u>27,094,954</u>

(1) La variación se debe principalmente al incremento en la reserva legal de Bs. 4,339,357 por distribución del 70% de las utilidades de las gestiones 2019, 2020 y 2021.

(2) La variación se debe principalmente al incremento en las reservas estatutarias no distribuibles por dividendos no cobrados de las gestiones 2014 y 2015 (Bs. 185,902) en cumplimiento a Resolución N° 003/2021 de la 52 y 53 Asamblea Ordinaria de Socios, y de la gestión 2016 (Bs. 195,798) en cumplimiento a Resolución N° 002/2022 de la 54 Asamblea Ordinaria de Socios; además del traspaso de Certificados de Aportación sin movimiento durante tres años en caso de fallecimiento y cinco años en caso de abandono (Bs. 2,155,416) en cumplimiento a Resolución N° 004/2021 de la 52 y 53 Asamblea Ordinaria de Socios.

(3) Esta reserva contempla también el registro contable efectuado en cumplimiento a la carta circular SB/IEN/2332/2007 de fecha 17/10/2007, ratificada por la carta circular SB/IEN/556/2007 de fecha 28/12/2007, referida al ajuste por la capitalización de las partidas no monetarias que mantienen su valor intrínseco, en la cuenta Reservas por Ajuste Global del Patrimonio no Distribuible, de las utilidades generadas en la gestión 2007.

(4) Las otras reservas no distribuibles contemplan el registro contable efectuado en cumplimiento a la carta circular SB/585/2008 de fecha 27/08/2008 referida a la reversión de resultados negativos al 31/08/2008.

9e) RESULTADOS ACUMULADOS

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

Concepto		<u>2022</u>	<u>2021</u>
		<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Utilidades acumuladas		-	3,963,859
Utilidades acumuladas	(1)	-	3,963,859
Utilidades del período o gestión		1,893,677	2,235,223
Utilidades del período o gestión		1,893,677	2,235,223
Total Resultados Acumulados		<u>1,893,677</u>	<u>6,199,082</u>

(1) La variación en los resultados acumulados se debe a la distribución de utilidades de las gestiones 2019, 2020 y 2021 aprobada por las Asambleas Ordinarias de Socios N° 52, 53 de fecha 18 de diciembre 2021 y N° 54 de fecha 30 de marzo de 2022.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

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

NOTA 10 – PONDERACION DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

Al 31 de diciembre 2022

<u>Código</u>	<u>Nombre</u>	<u>Activos de riesgo</u> <u>Bs</u>	<u>Coefficiente De riesgo</u>	<u>Activo Computable</u> <u>Bs</u>
Categoría I	Activos con riesgo de 0%	9,942,752	0.00	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	-	0.10	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	6,096,972	0.20	1,219,394
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	8,140,683	0.50	4,070,342
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	1,106,000	0.75	829,500
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	105,037,382	1.00	105,037,382
TOTALES		130,323,790		111,156,618

10% sobre activo computable

Capital Regulatorio (10a)

Excedente patrimonial

Coefficiente de adecuación patrimonial

11,115,662

45,717,112

34,601,450

41.13%

Al 31 de diciembre 2021

<u>Código</u>	<u>Nombre</u>	<u>Activos de riesgo</u> <u>Bs</u>	<u>Coefficiente De riesgo</u>	<u>Activo Computable</u> <u>Bs</u>
Categoría I	Activos con riesgo de 0%	10,347,978	0.00	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	-	0.10	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	6,878,937	0.20	1,375,787
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	10,224,649	0.50	5,112,325
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	1,046,090	0.75	784,567
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	98,889,213	1.00	98,889,213
TOTALES		127,386,867		106,161,893

10% sobre activo computable

Capital Regulatorio (10a)

Excedente patrimonial

Coefficiente de adecuación patrimonial

10,616,189

39,314,737

28,698,548

37.03%

10a) Corresponde al Capital Regulatorio vigente y enviado por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI.



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

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

NOTA 11 – CONTINGENCIAS

A la fecha, la Entidad no presenta contingencias no registradas o no estimadas y no tiene compromisos asumidos, excepto, los normales emergentes de operaciones y acciones propias de la actividad.

NOTA 12 – HECHOS POSTERIORES

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

NOTA 13 – CONSOLIDACION DE ESTADOS FINANCIEROS

A la fecha la Entidad no registra inversiones en filiales.



A handwritten signature in blue ink, appearing to read "Elba Burgoa Avilés".

Profa. Elba Néjida Burgoa Avilés
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION

A handwritten signature in blue ink, appearing to read "Omar Aucapiña Montecinos".

Sr. Omar Sandro Aucapiña Montecinos
PRESIDENTE CONSEJO DE VIGILANCIA

A large, stylized handwritten signature in blue ink, appearing to read "Henry Hüber Montecinos López".

Lic. Henry Hüber Montecinos López
GERENTE GENERAL

A handwritten signature in blue ink, appearing to read "Andrea Campos Contreras".

Lic. Andrea Celeste Campos Contreras
CONTADOR