



**Cooperativa de Ahorro y Crédito
Societaria**

“SAN MARTÍN” R.L.

**ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022**



1.1 INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los señores
Presidente y Miembros del Consejo de Administración
Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria
"SAN MARTIN" R.L.
Potosí - Bolivia

1. Opinión

Hemos auditado los estados financieros de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "SAN MARTIN" R.L.** (la Entidad) que comprenden los estados de situación patrimonial al 31 de diciembre de 2022 y 2021, de ganancias y pérdidas, de cambios en el patrimonio neto y de flujos de efectivo correspondientes a los ejercicios terminados en esas fechas, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables más significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la Entidad al 31 de diciembre de 2022 y 2021, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondientes a los ejercicios terminados en esas fechas, de conformidad con las normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

2. Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia y las emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), contenidas en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, Libro 6°, Título I. Auditoría Externa. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas, se describen más adelante en la sección Responsabilidades del Auditor, en relación con la auditoría de los estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de la Entidad de conformidad con los requerimientos de ética aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en Bolivia y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría, que hemos obtenido, proporciona una base suficiente y adecuada para emitir nuestra opinión.

3. Párrafo de énfasis

Tal como se menciona en la Nota 2. a los estados financieros, en la que se describe el marco de referencia para la preparación y presentación de los estados financieros, éstos han sido preparados para permitir a la Entidad, cumplir con los requerimientos de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, nuestra opinión no ha sido modificada en relación con esta cuestión.

4. Cuestiones Clave de la Auditoría

Las cuestiones clave de la auditoría son aquellos asuntos que, según nuestro juicio profesional, fueron de mayor relevancia en la evaluación de los estados financieros al 31 de diciembre de 2022. Estas cuestiones han sido tratadas en el contexto de la auditoría de los



estados financieros en su conjunto y en la formación de nuestra opinión sobre estos, sin expresar una opinión por separado sobre dichas cuestiones, habiéndose determinado que:

En aplicación y observancia de las disposiciones legales emitidas por el Gobierno nacional y la normativa emitida por ASFI, motivadas por la pandemia derivada del COVID 19, el estado de situación patrimonial de la Entidad al 31 de diciembre de 2022, incluye un saldo de cartera vigente diferida de Bs2.527.9578 que representa el 4,21%% del total de la cartera vigente (incluida la reprogramada). La utilidad del ejercicio terminado en esa fecha que alcanza a Bs750.996, incorpora productos devengados por cobrar de Bs4.349.927 de los cuales Bs2.723.656 (62.21%) corresponden a productos devengados por cartera diferida.

5. Responsabilidades de la dirección y de los responsables del Gobierno de la Entidad, en relación con los estados financieros

La Administración de la Entidad, es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos, de conformidad con las Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas en Bolivia y la normativa financiera, además del Control Interno que considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debida a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de la valoración de la capacidad de la Entidad de continuar como Empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la Empresa en funcionamiento y utilizando el principio contable de Empresa en Marcha, excepto si la dirección tiene 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 misma.

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

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

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, ya sea debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos, y obtuvimos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para emitir nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debido a un fraude es mayor que el resultante de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones intencionales, manifestaciones intencionalmente erróneas o la elusión del Control Interno.



AUDINACO S.R.L.

Audidores y Consultores

- Obtuvimos un entendimiento del Control Interno relevante para la auditoría a fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del Control Interno de la Entidad.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluidas las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y eventos subyacentes de un modo que logren una presentación razonable.

Nos comunicamos con los encargados de la Administración de la Entidad en relación con, entre otros asuntos, el alcance y la oportunidad de los procedimientos de auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, incluidas las deficiencias significativas en el Sistema de Control Interno, que identificamos en el transcurso de nuestra auditoría.

También proporcionamos a los responsables del Gobierno de la Entidad, una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y comunicado a ellos, 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.

AUDINACO S.R.L.
Audidores y Consultores

Lic. Aud. Juan Pablo Núñez del Prado Miranda
MAT. PROF. CAUB N° 5379
MAT. PROF. CAULP N° 2462

La Paz, 7 de febrero de 2023



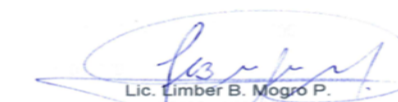
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SOCIETARIA "SAN MARTIN" R.L.
ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(EXPRESADO EN BOLIVIANOS)

Forma I

	NOTAS	DICIEMBRE 2022	DICIEMBRE 2021
ACTIVO			
DISPONIBILIDADES	8.a)	8,519,591	6,549,331
INVERSIONES TEMPORARIAS	8.c)	3,227,067	4,003,479
CARTERA	8.b)	59,921,258	54,661,246
CARTERA VIGENTE		42,169,222	31,523,082
CARTERA VENCIDA		148,707	248,616
CARTERA EN EJECUCIÓN		126,291	192,535
CARTERA REPROG. O REESTRUCTURADA VIGENTE		17,845,910	22,602,620
CARTERA REPROG. O REESTRUCTURADA VENCIDA		139,526	160,256
CARTERA REPROG. O REESTRUCTURADA EN EJECUCIÓN		326,251	160,606
PRODUCTOS DEVENGADOS POR COBRAR CARTERA		4,349,927	5,352,026
PREVISIÓN PARA CARTERA INCOBRABLE		-5,184,576	-5,578,494
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	8.d)	1,646,463	2,119,817
BIENES REALIZABLES	8.e)	145,696	1,588
INVERSIONES PERMANENTES	8.c)	2,426,567	539,291
BIENES DE USO	8.f)	1,480,647	1,353,614
OTROS ACTIVOS	8.g)	452,502	87,825
FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS	8.h)	0	0
TOTAL DEL ACTIVO		77,819,792	69,316,192
PASIVO			
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	8.i)	27,254,374	21,671,986
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES	8.j)	0	0
OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANC.	8.k)	12,831,140	11,791,693
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	8.l)	4,624,330	4,512,430
PREVISIONES	8.m)	1,319,150	1,143,093
VALORES EN CIRCULACIÓN	8.n)	0	0
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	8.o)	0	0
OBLIGACIONES C/EMPRESAS C/PARTICIPACION ESTATAL	8.p)	0	0
TOTAL DEL PASIVO		46,028,994	39,119,202
PATRIMONIO			
CAPITAL SOCIAL	9.1)	8,500,090	7,544,880
APORTES NO CAPITALIZADOS	9.2)	65,993	62,501
AJUSTES AL PATRIMONIO		0	0
RESERVAS	9.3)	22,473,719	21,430,700
RESULTADOS ACUMULADOS	9.4)	750,996	1,158,909
TOTAL DEL PATRIMONIO		31,790,797	30,196,990
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		77,819,792	69,316,192
CUENTAS CONTINGENTES		0	0
CUENTAS DE ORDEN	8.x)	101,107,506	55,940,106

Las notas adjuntas son parte integrante de estos Estados Financieros


 Cr. Grel. Vladimir Baldiviezo M.
 ENCARGADO DE CONTABILIDAD


 Lic. Limber B. Mogro P.
 ENCARGADO DE OPERACIONES Y ADM.

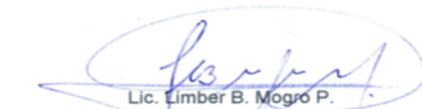

 Lic. Hernán A. Barrantes E.
 GERENTE GENERAL

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SOCIETARIA "SAN MARTIN" R.L.
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(EXPRESADO EN BOLIVIANOS)

Forma J	Notas	dic-22	dic-21
Ingresos financieros	8.q)	8,619,154	7,219,308
Gastos financieros	8.q)	-2,057,990	-1,490,938
Resultado financiero bruto		6,561,164	5,728,370
Otros ingresos operativos	8.t)	129,075	107,588
Otros gastos operativos	8.t)	-623,106	-545,188
Resultado de operación bruto		6,067,133	5,290,770
Recuperación de activos financieros	8.r)	4,978,975	1,706,623
Cargos por incob. y desval. de activos financ.	8.s)	-5,110,944	-1,784,033
Resultado de operación después de incobrables		5,935,164	5,213,359
Gastos de administración	8.v)	-5,248,258	-4,796,995
Resultado de operación neto		686,905	416,364
Ajuste por Dif. de cambio y mantenimiento de valor	2.a)	-12	-4
Resul. después de Ajus. P/Dif. de Camb. y Mant. valor		686,893	416,360
Ingresos extraordinarios	8.u)	56	1,892
Gastos extraordinarios	8.u)	0	0
Resul. neto del Ejerc. antes de Ajust. de Gest.Ant.		686,949	418,253
Ingresos de gestiones anteriores	8.u)	90,505	830,292
Gastos de gestiones anteriores	8.u)	-26,458	-89,660
Resul. antes de Imp.y Ajust. Cont. P/Efec. inflación		750,996	1,158,885
Abonos por ajuste de inflación	2.a)	0	25
Ajuste contable por efecto de la inflación	8.q)	0	0
Resultado antes de impuestos		750,996	1,158,909
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)		0	0
Resultado Neto de la Gestión		750,996	1,158,909

Las notas adjuntas son parte integrante de estos Estados Financieros


 Cr. Gral. Vladimir Baldiviezo M.
 ENCARGADO DE CONTABILIDAD


 Lic. Limber B. Mogro P.
 ENCARGADO DE OPERACIONES Y ADM.

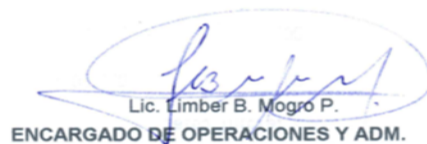

 Lic. Hernán A. Barrientos E.
 GERENTE GENERAL

FORMA D

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SOCIETARIA "SAN MARTIN" R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
POR LOS PERIODOS COMPRENDIDOS ENTRE EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 31 DICIEMBRE 2022
(EXPRESADO EN BOLIVIANOS)

Detalle	Capital Social	Aportes no Capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Reservas	Resultados Acumulados	Totales
Saldo al 1 de enero de la gestión 2021	6,936,200	62,501	0	20,430,184	1,111,685	28,540,570
Distribución de Utilidades				1,000,517		1,000,517
Aportes de Capital	608,680					608,680
Traspaso Ctas. al pasivo (cajas de ahorro y DPF.)						
Traspaso a fondos reservas Voluntarias NO distribuibles						
Ajustes de Capital						
Ajustes de otras cuentas patrimoniales						
Ajuste de resultados acumulados						
Resultado del ejercicio					1,158,909	1,158,909
Distribución de excedentes, Reservas					-1,000,517	-1,000,517
Distribución de excedentes, Fondo de Educación					-55,584	-55,584
Distribución de excedentes, Fondo Asistencia Técnica y previsión social					-55,584	-55,584
Donaciones no capitalizables						
Saldo al 31 de Diciembre de la gestión 2021	7,544,880	62,501	0	21,430,700	1,158,909	30,196,990
Saldo al 1 de enero de la gestión 2022	7,544,880	62,501	0	21,430,700	1,158,909	30,196,990
Distribución de Utilidades				1,043,018		1,043,018
Aportes de Capital	955,210					955,210
Traspaso Ctas. al pasivo (cajas de ahorro y DPF.)						
Traspaso a fondos reservas Voluntarias NO distribuibles						
Ajustes de Capital						
Ajustes de otras cuentas patrimoniales						
Ajuste de resultados acumulados						
Resultado del ejercicio					750,996	750,996
Distribución de excedentes, Reservas					-1,043,018	-1,043,018
Distribución de excedentes, Fondo de Educación					-57,945	-57,945
Distribución de excedentes, Fondo Asistencia Técnica y previsión social					-57,945	-57,945
Donaciones no capitalizables		3,492				3,492
Saldo al 31 de diciembre de la gestión 2022	8,500,090	65,993	0	22,473,718	750,996	31,790,797
Cuadre	8,500,090	65,993	0	22,473,719	750,996	31,790,797


Cr. Gral. Vladimir Baldiviezo M.
ENCARGADO DE CONTABILIDAD


Lic. Limber B. Mogro P.
ENCARGADO DE OPERACIONES Y ADM.


Lic. Hernán A. Barrientos E.
GERENTE GENERAL

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SOCIETARIA "SAN MARTIN" R.L.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR LOS PERIODOS COMPRENDIDOS ENTRE EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 31 DE DICIEMBRE 2022
(EXPRESADO EN BOLIVIANOS)

Forma C

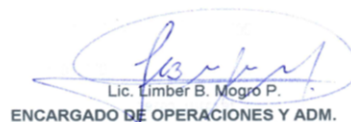
	Notas	dic-22	dic-21
Flujo de fondos en actividades de operación			
Utilidad (pérdida neta del ejercicio)		750,996	1,158,909
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de efectivo:			
Productos devengados no cobrados			
Inv. Temporarias + fijas		-515,275	105
Cartera		1,002,098	-909,652
Cargos devengados no pagados		188,547	122,546
Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores			
Previsiones para incobrables y activos contingentes			
Cartera		-393,919	254,962
Otras cuantías por Cobrar		111,945	-357,729
Previsiones para desvalorización		48,036	
Previsiones beneficios sociales			
Provisión para aguinaldo			
Provisión para vacaciones		107,371	-22,935
Provisión para indemnización		-91,661	-58,216
Provisión IUE		5,778	-17,124
Provisión prima anual		57,945	7,592
Provisión fondo de educación		33,615	49,094
Provisión fondo asist.tec.y prev.social		31,098	55,584
Otras provisiones			-876,519
Previsiones voluntarias			
Provisión por desahucio			-105,916
Previsiones genericas voluntarias P/pérdidas Futuras aun no identificadas		176,057	
Provisión Genérica Cíclica			153,893
Diversas			
Depreciaciones y amortizaciones		244,525	
Depreciación Bienes de uso			184,631
Amortización de seguros			
Otros			
Aportes No Capitalizables			
Ajuste por inflación y tenencia de bienes			
Ajuste Global al Patrimonio		115,891	
Reserva Legal			111,169
Otras Reservas Obligatorias		927,127	
Otras Reservas Voluntarias		-407,913	889,348
Resultados Acumulados			47,224
Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (pérdida) del ejercicio			
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:			
Cartera de préstamos			
Disponibilidades. Inversiones temporarias y permanentes			
Otras cuentas por Cobrar			
Obligaciones con el público			
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento			
Otras obligaciones			
Otras cuentas por Pagar			
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos		361,410	
Otras cuentas por Cobrar pagos anticipados diversas		-192,145	-69,932
Bienes Recibidos en recuperación de créditos			
Bienes Fuera de Uso			-1,587
Otros Bienes Realizables			
Obras en Construcción			
Otros activos partidas pendientes de imputación		-33,480	
Otras cuentas por pagar diversas provisiones			208,715
Previsiones			
Flujo neto en actividades de operación		2,528,048	824,162
Flujo de fondos en actividades de intermediación			
Incremento disminución de captaciones y obligaciones por intermediación obligaciones con el público			
Depósitos a la vista y en caías de ahorro		2,396,846	2,554,314
Depósitos a plazo Hasta 360 días		2,547,231	2,251,792
Depósitos a plazo por mas de 360 días		433,400	745,660
Depósitos a plazo restringidas		16,365	-273,176

Obligaciones con bancos v entidades de financiamiento		
A corto plazo		
A mediano v largo plazo	-1.412.459	-162.128
Otras operaciones de intermediación		
Depósitos en cuentas corrientes de traspaso		
Cuotas de Participación Fondo RAL de traspaso		
Obligaciones con instituciones fiscales		
Otras cuentas por pagar por intermediación financiera		
Partidas pendientes de imputación	1.232	
Incremento disminución de colocaciones		
Créditos otorgados en el ejercicio		
a corto Plazo		
a mediano v largo plazo mas de un año	-5,868,192	-764,910
Créditos recuperados en el ejercicio		
Otras cuentas por pagar por intermediación financiera		-20,300
Flujo neto en actividades de intermediación	-1.885.577	4.331.252
Flujos de fondos en actividades de financiamiento		
Incremento (disminución) de préstamos		
Obligaciones con bancos v Otras entidades Financiera del país	2.451.907	
Obligaciones con el BCB excepto financiamiento para créditos		
Títulos valores en circulación		
Obligaciones subordinarlos		
Cuentas de los accionistas		
Aportes de capital	955.210	608.680
Aportes no capitalizables	3.492	
Pago de dividendos		
Reservas		
Flujo neto en actividades de financiamiento	3.410.609	608.680
Flujo de fondos en actividades de Inversión		
Incremento disminución neto en:		
Inversiones temporarias		
Inv. En Entidades Financieras del País	385.889	-266.798
Inv. En Entidades No Financieras del País		
Inv. En otras Entidades No Financieras	-206	-142
Inv. De Disponibilidad Restringida	390.729	-177.535
Inv. En disponibilidades		
Inversiones permanentes	-1.372.000	2.129
Bienes de uso	-737.276	-167.238
Bienes diversos	1.040	-17.023
Bienes adquiridos para la venta		
Cargos diferidos		
Flujo neto en actividades de inversión	-1.331.824	-626.606
Incremento (disminución) de fondos durante al ejercicio	2.721.256	5.137.489
Disponibilidades al inicio del ejercicio	6.549.331	2.570.752
Disponibilidades al cierre del ejercicio	8.519.591	6.549.331
Utilidad del periodo	750.996	1.158.909
CUADRE	0	0

Las notas son parte integrante de estos Estados Financieros

Potosí, 31 de diciembre de 2022


Cr. Greil Vladimir Baldiviezo M.
ENCARGADO DE CONTABILIDAD


Lic. Limber B. Mogro P.
ENCARGADO DE OPERACIONES Y ADM.


Lic. Hernán A. Barrantes E.
GERENTE GENERAL

FORMA E
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

NOTA 1. ORGANIZACIÓN

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "San Martín" R.L., es una Sociedad de Responsabilidad Limitada, siendo su fondo social variable. Fue constituida el 5 de marzo de 1966 de acuerdo a Asamblea constitutiva, autorizada por la Federación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Bolivia No. CB-47/66 de 4 de febrero de 1966, acto que tuvo lugar en el salón de la Parroquia de San Martín para obtener su personería Jurídica bajo el registro No. 510 y R.S. No. 00535 de fecha 7 de octubre de 1966 y Registro Nacional de Cooperativas de vigencia No. 5 de fecha 24 de julio de 2002.

A partir de fecha 4 de diciembre de 2017, la cooperativa cuenta con la homologación ante la AFSCOOP de su Estatuto Orgánico, bajo Resolución Administrativa H-2da FASE-188/2017, siendo su denominación: Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "San Martín" RL.

En la gestión 2019, cumpliendo con los requisitos exigidos por la Ley N° 393 de Servicios Financieros, el Reglamento para Cooperativas de Ahorro y Crédito y demás disposiciones reglamentarias para operar y realizar actividades de intermediación financiera, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI, otorgó a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "San Martín" R.L. la Licencia de Funcionamiento N° ASFI/019/2019 de fecha 22 de octubre de 2019. Iniciando operaciones como entidad de intermediación financiera regulada a partir de fecha 7 de enero de 2020.

Duración y Cobertura. La duración de la Cooperativa es por tiempo indefinido, mientras que la cobertura está delimitada a realizar operaciones en la ciudad de Potosí, pudiendo ampliar su cobertura de acuerdo a normativa vigente.

Domicilio. La Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "San Martín" R.L. tiene como ubicación geográfica, el departamento de Potosí, provincia Tomas Frías y su oficina central se encuentra situado en calle Topáter N.º 5 zona San Martín.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "San Martín" R.L. al 31 de diciembre de 2022 cuenta con 21 funcionarios de planta, de los cuales, 17 funcionarios en atención directa al socio y 4 funcionarios distribuidos en diferentes áreas de soporte realizan operaciones en Back Office.

Los objetivos de la Cooperativa son:

- Emitir Certificados de Aportación de acuerdo a la Ley General de Cooperativas.
- Recibir depósitos de dinero de sus socios en cuentas de ahorro, a la vista y a plazo.
- Gestionar el Financiamiento de Créditos de personas jurídicas nacionales del Estado e instituciones privadas nacionales o extranjeras.
- Recibir donaciones.
- Otorgar créditos a sus socios (as) a corto mediano y largo plazo con garantías personales, hipotecarias u otras no convencionales.
- Realizar operaciones de cambio y compra-venta de moneda extranjera.

Hechos importantes sobre la situación de la entidad.

En cumplimiento de la Normativa de ASFI, establecida en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "San Martín" R.L., cuenta con estructura organizacional acorde al tamaño y volumen de sus operaciones.

A partir de fecha, 16 de marzo de 2020, mediante Decreto Supremo N° 4179 y N°4192 de 12 de marzo y 16 de marzo de 2020 se declaró la Emergencia Nacional, por la Pandemia del Covid-19, manteniéndose vigente hasta fecha, las medidas de prevención y contención contra el rebrote del coronavirus.

La Cooperativa, tiene establecidas las medidas de Bioseguridad necesarias en sus instalaciones, precautelando la salud de sus funcionarios, socios y usuarios, también se consolidó el horario continuo de atención, solicitando a ASFI la atención en horario continuo en nuestra PAF.

En cumplimiento el marco del Decreto Supremo N° 4409 de 2 de diciembre de 2020, para el tratamiento de los refinanciamientos y/o reprogramaciones de créditos cuyas cuotas fueron diferidas con base en lo dispuesto en la Ley N° 1294 Excepcional de Diferimiento de Pagos de Créditos y Reducción Temporal del Pago de Servicios Básicos, modificada por la Ley N° 1319 de 25 de agosto de 2020, se realizó la reprogramación y/o refinanciamiento de créditos con cuotas que fueron diferidas.

Después del diferimiento y periodos de prórroga y gracia a capital e interés, se fue retomando de manera progresiva con las amortizaciones efectivas y la recuperación de créditos por parte de los socios prestatarios.

Para brindar una mejor la calidad en los servicios que se brinda en la Cooperativa se realizó la adquisición de un nuevo Core Financiero NETBANK, que fue puesto en funcionamiento en este primer semestre 2022

Administración de Riesgos: de Mercado y de Crédito, durante la Gestión.

Riesgo de Mercado: La Posición Cambiaria, Sensibilidad de Balance, Sensibilidad de tasas de interés, riesgo de tipo de cambio, han sido monitoreadas durante toda la gestión 2022, sin embargo, el retorno a una actividad económica "normal" luego de atravesar una Pandemia por el Covid 19, ha tenido repercusión en el mercado financiero la reducción de ingresos, cierre de negocios, deterioro de capacidad de pago, incremento de la actividad informal, esta situación consiguientemente ha generado riesgo de mercado.

En la Posición Cambiaria por la nueva colocación de créditos en moneda extranjera e insuficiente margen de límite, genero un sobrepaso en el límite permitido de la posición cambiaria esta situación se presentó durante el primer semestre del año, logrando estabilizar la Posición Cambiaria Larga en el mes de junio, esto por la ejecución de acciones inmediatas para corregir el desvío presentado.

El tipo de cambio en el país no ha presentado variaciones, sin embargo, la compra de moneda extranjera ha dado lugar a la generación de gastos financieros por la diferencia en cambio.

Riesgo de Crédito: Durante la Gestión 2022, la colocación de créditos, destinados a Consumo, Microcréditos y Vivienda, tanto en moneda nacional como en moneda extranjera, destacándolos de

moneda extranjera, lo que influyó en el riesgo de Mercado, viéndose afectando la Posición Cambiaria Larga, por el exceso de la misma que a la fecha ya fue estabilizada, además de las cancelaciones anticipadas y la compra de cartera por parte de otras entidades financieras.

Operaciones o Servicios discontinuados y sus efectos

Como efectos de la pandemia del Coronavirus; el retorno gradual de las actividades comerciales, de producción, prestación de servicios públicos y privados, debido a las diferentes olas de la pandemia que viene atravesando el país. Pese a ello, la liquidez en la cooperativa tuvo un incremento debido a que la Cooperativa activó el Plan de Contingencias de Riesgo de Liquidez para hacer frente a esta situación, obteniendo financiamientos para permitir la continuidad de operaciones de crédito, así también que los socios prestatarios empezaron a cancelar de forma normal sus amortizaciones, por supuesto se tiene un índice de morosidad aceptable.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria San Martín R. L., no ha discontinuado los servicios que brinda a sus socios.

Planes de fortalecimiento, capitalización o reestructuración.

Durante la gestión 2022 se obtuvieron financiamientos: de OIKOCREDIT (externo) y del Banco Unión de la Línea de Crédito, que se tiene con Banco Unión, para fortalecer las operaciones de colocación de créditos otorgados por la Cooperativa, también se realizaron las amortizaciones respectivas a estas entidades.

Las utilidades que se generaron al cierre de la gestión 2021, fueron capitalizadas en favor de la Cooperativa, según actas de la Asamblea General de Socios llevada adelante el mes marzo 2021, documento donde se determinó; que los excedentes generados se capitalizaran hasta la gestión 2025.

Otros de importancia.

Durante la gestión 2022 se realizó la migración de datos por cambio de Core Financiero, del SFI (Sistema de Información Integrada) al NETBANK que fue adquirido para mejorar los servicios que brinda la Cooperativa.

Durante la gestión 2022 la Cooperativa continúa brindando el servicio de pago de bonos (Renta Dignidad), como también el servicio de

cobranza de facturas de AAPOS y SEPSA; concretando también los servicios de Multired (Pagos y recargas de Tigo, Yanbal, PagosNet, Natura, Transbel, Tupperware Univida).

Impacto del entorno económico, visto desde la perspectiva de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "San Martín" R.L.

Es importante mencionar que la crisis sanitaria y las consecuentes olas de rebrote del coronavirus afectan a todos los sectores económicos; éste hecho, provoca una reducción del movimiento económico, financiero y para no tener que lamentar iliquidez, durante la gestión 2022, se gestionaron financiamientos, esto con el objetivo de destinar estos recursos a la colocación en cartera de créditos y así aportar a la reactivación económica en nuestro departamento.

De igual manera, la colocación de créditos se ha concentrado en las siguientes actividades económicas:

DETALLE	TOTAL CARTERA	% DE CONCENTRACION
• AGRICULTURA Y GANADERÍA	0	0.00%
• CAZA, SILVICULTURA Y PESCA	0	0.00%
• EXTRACCIÓN DE PETRÓLEO CRUDO Y GAS NATURAL	0	0.00%
• MINERALES METÁLICOS Y NO METÁLICOS	3,589,701	5.91%
• INDUSTRIA MANUFACTURERA	2,986,628	4.92%
• PRODUCCIÓN Y DISTRIBUCIÓN DE ENERGÍA, GAS YAGUA	68,546	0.11%
• CONSTRUCCIÓN	9,673,181	15.92%
• VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	20,478,698	33.71%
• HOTELES Y RESTAURANTES	930,017	1.53%
• TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	6,176,377	10.17%
• INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	120,000	0.20%
• SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	13,699,889	22.55%
• ADMINISTRACIÓN PÚBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	286,571	0.47%
• EDUCACIÓN	623,966	1.03%
• SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	2,122,333	3.49%
• SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMÉSTICO	0	0.00%
• SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ÓRGANOS EXTRATERRITORIALES	0	0.00%
• ACTIVIDADES ATÍPICAS	0	0.00%
TOTALES	60,755,907	100.00%

NOTA 2. NORMAS CONTABLES

La emisión de los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "San Martín" R.L., han sido preparados bajo la normativa que establece el Manual de Cuentas para Entidades Financieras, según los dispuesto por la Ley 393 de Servicios Financieros, Recopilación de Normas para Servicios Financieros, Ley

356, Ley General de Cooperativas.

La metodología establecida en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras emitida por ASFI, está sustentada en los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados PCGA y Normas Internacionales de Contabilidad NIC.

En cumplimiento a circular SB/585/2008, se suspendió la reexpresión a moneda constante de los rubros no monetarios según la variación de la unidad de fomento a la vivienda (UFV).

a) Bases de Presentación de los Estados Financieros

Criterios de Valuación

Valuación de Activos y Pasivos en Moneda Extranjera

Los Activos y Pasivos en moneda extranjera, se valúan al tipo de cambio vigente a la fecha de la transacción. Las diferencias de cambio resultante de este procedimiento se registran en cuentas de resultado. Los activos y pasivos en moneda extranjera (dólares estadounidenses) han sido convertidos a bolivianos al tipo de cambio oficial de compra vigente al 31 de diciembre 2022 de Bs 6,86 por US\$ 1.

Las inversiones temporarias y permanentes están compuestas básicamente por depósitos en cuentas de ahorro en otras entidades financieras del país y en participación en fondos de inversión SAFIs en moneda nacional y moneda extranjera, están expresadas a su valor nominal más los intereses generados al 31 de diciembre del 2022. Cabe mencionar que, las cuentas de ahorro y fondos de inversión SAFIs, mantienen saldos mínimos al 31 de diciembre de 2022, la finalidad, es de incrementar sus saldos sin realizar trámites para desconcentrar nuestras disponibilidades.

b) Cartera

Al 31 de diciembre 2022 los saldos de cartera se exponen por el capital prestado más los productos financieros devengados sobre la cartera vigente, vencida, ejecución y diferida.

La previsión para Cartera Incobrable se calculó en función a la calificación y evaluación efectuada por el NETBANK sobre el 100% de la cartera, en cumplimiento a disposiciones emanadas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI.

Créditos en ME o MNMV

Categoría	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	2.50%	1.00%	2.5%	7%	2.5%	5%	7%
B	5%	5%	5%	12%	5%	8%	12%
C	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%
D	50%	50%	50%	50%	50%	50%	50%
E	80%	80%	80%	80%	80%	80%	80%
F	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%

La previsión específica para cartera incobrable al 31 de diciembre de 2022 es de 2,275,514.87 bolivianos el mismo es registrado y calculado mensualmente de forma automática por nuestro sistema informático NETBANK, siguiendo los lineamientos establecidos en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros emitidos por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, adicionalmente, la Cooperativa tiene registradas las siguientes previsiones:

- ✓ Previsión Genérica por incobrabilidad de cartera por factores de Riesgo Adicional, Previsión que fue instruida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI, según informe integral de inspección ASFI/DSR IV/R-101014/2017, registrando al cierre del ejercicio un total de 317.758,00 bolivianos.
- ✓ Previsión Genérica por Incobrabilidad de Cartera por Otros Riesgos, Previsión que fue constituida durante las gestiones anteriores al 2013, que se incrementó haciendo el traspaso de la previsión Especifica Adicional según informe de inspección ASFI/DSR IV/R-86756-2013 y siguiendo el principio de prudencia y una adecuada gestión de control de cartera registrando al cierre del ejercicio un total de 2.591.302,66 bolivianos.

La Cooperativa también registra de forma mensual en el pasivo, como parte del grupo "previsiones" una previsión genérica cíclica, como un mecanismo que permitirá contar como una reserva constituida para momentos en los que exista deterioro de la cartera registrando al 31 de diciembre 2022 un total de 476.002,18 bolivianos.

Al 31 de diciembre 2022, la cooperativa registra la previsión para los saldos registrados en las cuentas, Otros Pagos Anticipados, Gastos Judiciales por Recuperar y Otras Partidas Pendientes de Cobro de 202.632,90 bolivianos.

c) Inversiones Temporarias y permanentes

Inversiones Temporarias. – En este grupo se registran las inversiones en depósitos en otras entidades de intermediación financiera, con la intención de obtener una adecuada rentabilidad de los excedentes temporales de liquidez y que puedan ser convertibles en disponibilidades en un plazo no mayor a 30 días, se mantiene saldos en las cuentas SAFIs del Banco Unión S.A., Banco Mercantil Santa Cruz y Fondo Fortaleza. Las cuentas en cajas de ahorro son: Banco Unión, Banco Bisa, Banco Fie, Banco de crédito, Banco Ecofuturo y Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Catedral R.L., los saldos están valuados a su valor de depósito y la rentabilidad por intereses, se capitaliza y registran de forma mensual y están expresadas en moneda nacional al tipo de cambio oficial al 31 de diciembre 2022.

También se encuentran dentro del grupo las inversiones de Disponibilidad Restringida que son: las Cuotas de Participación de Fondo RAL o Encaje Legal en Títulos.

Inversiones Permanentes. - Incluyen todas las inversiones superiores a 30 días respecto a la fecha de emisión o de su adquisición, que no son de fácil convertibilidad en disponibilidades o siendo de difícil liquidación.

Se constituyó un Depósito a Plazo Fijo en moneda extranjera a 180 días, a una tasa de 2.50% anual en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta San Roque R.L.

Las inversiones en Certificados de Aportación en la Cooperativa de Telecomunicaciones Potosí, están valuados a su costo al 31 de diciembre 2022, manteniéndose la Previsión por desvalorización para inversiones en otras entidades no financieras por el 54.24% del valor de las acciones.

También se encuentran dentro del grupo las inversiones de Disponibilidad Restringida que está compuesto de las Cuotas de Participación Fondo FIUSEER (Fondo de Incentivo para el Uso de Energía Eléctrica y Renovable) que fueron constituidos de acuerdo a Resolución de Directorio N° 094/2021 del Banco Central de Bolivia y las Cuotas de Participación Fondo CPRO (Fondo de Crédito Productivo) que fueron constituidos de acuerdo a Resolución de Directorio N° 147/2021 del Banco Central de Bolivia.

d) Bienes realizables

Bienes adquiridos o construidos para la venta. - De acuerdo a procedimiento descrito en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras, Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y normas de "Prudencia", se mantiene el terreno recibido en donación en la ciudad de Sucre, valuado con valor de control Bs 1,00; de acuerdo a visita de inspección ASFI/DSR IV/R- 145145/2013.

Bienes recibidos en recuperación de créditos. - Al 31 de diciembre 2022 la Cooperativa tiene bienes recibidos como parte de la recuperación de créditos:

En fecha 16 de marzo de 2022 se realizó la adjudicación del bien inmueble del Sr. Víctor Hugo Marca Zegarra, por recuperación de crédito.

e) Bienes de Uso

Los saldos de los Bienes de Uso se exponen netos de la correspondiente depreciación acumulada, que ha sido calculada en función a los años de vida útil.

Las incorporaciones están incluidas a su costo de adquisición, menos la correspondiente depreciación acumulada, que se calcula mensualmente por el método de línea recta, en función a los años de la vida útil y de acuerdo con los porcentajes estipulados en D.S. 24051.

A partir de la gestión 2013 y en sujeción al circular SB/585/2008, se suspendió la reexpresión a moneda constante de los activos, así como las de sus depreciaciones acumuladas.

Los gastos de mantenimiento y reparaciones son cargados a resultados del ejercicio en que se incurre el mismo.

Realizado el inventario de activos de la Cooperativa se identificó activos que se encuentra fuera de uso, los cuales fueron reclasificación de activos a bienes fuera de uso.

f) Otros Activos

Activos intangibles. -

Programas y Aplicaciones Informáticas. - Como establece el Manual de Cuentas para Entidades Financieras, se encuentran

registrados el Software y las licencias de los programas informáticos con los que cuenta la cooperativa, están valuados a su costo de adquisición o de producción comprendiendo solo los gastos directamente imputables, su amortización es en función a las características del tipo de Software que se adquiere o se produce, no pudiendo exceder los cinco años.

g) Fideicomisos Constituidos

Al 31 de diciembre 2022, no se registran fideicomisos.

h) Provisiones y Previsiones

Las provisiones y previsiones para las cuentas del activo como en el pasivo, se efectúan en cumplimiento a normas legales vigentes.

Provisión para Indemnización al Personal

A la finalización de cada gestión -31 de diciembre-, se ajusta la provisión para que cubra adecuadamente esta obligación, se provisionó al equivalente de 1 sueldo por año de antigüedad por cada empleado. Transcurrido los 3 meses de antigüedad el personal es acreedor a la indemnización incluso en caso de retiro voluntario o que solicite el pago de quinquenio, en sujeción a D.S.0522 de fecha 26 de mayo de 2010.

Provisión para Gastos de Asamblea

En función a la asistencia a la Asamblea General de Socios, éstos son acreedores a incentivos; motivo por el cual, se provisionará a fin de gestión para los gastos de asamblea de la gestión 2022. Este incentivo que debe ser entregado después de la Asamblea General Ordinaria a los socios asistentes habilitados. Al cierre de la gestión anual, se ajusta en base a la experiencia de asistencia a la Asamblea General de socios.

Previsión genérica voluntaria

Por normas de prudencia, se mantiene la Previsión Genérica Voluntaria, creada en la gestión 2010 e incrementada en los años 2011 y 2012, para afrontar posibles contingencias aún no identificadas.

i) Patrimonio Neto

El Patrimonio Neto está compuesto por los Certificados de Aportación, los Aportes no Capitalizados y las Reservas.

Según lo dispuesto por la Norma de Contabilidad N° 3 y Resolución CTNAC 01/2008 del 11 de enero de 2008 del Consejo Técnico Nacional de Auditoría y Contabilidad, el Patrimonio debe reexpresarse utilizando la variación del boliviano respecto al índice de la UFV; la Cooperativa en cumplimiento al circular SB/585/2008, no contabiliza dicha reexpresión a partir del mes de enero de 2013.

Los importes de reexpresión acumulados hasta el 31 de diciembre de 2012, se exponen en la cuenta contable 342.00 "Otras Reservas Obligatorias".

j) Resultado del ejercicio

La Cooperativa determina los resultados del ejercicio de acuerdo con lo establecido en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras y circular SB/585/2008; por tanto, no contabiliza el ajuste por reexpresión del ejercicio; los saldos de las cuentas de resultado de ingresos y gastos en moneda extranjera y moneda nacional no son reexpresados a moneda constante en cumplimiento a normativa vigente.

Reconocimiento de Ingresos y Gastos principalmente Financieros.

Los intereses ganados fueron calculados y registrados por el método de lo devengado, reconociéndose sobre todo activo financiero.

Los gastos financieros provenientes de capitalizaciones de los intereses de Obligaciones con el Público de Cajas de Ahorro y Depósitos a Plazo Fijo, se calcularon y registraron por el método de lo devengado con capitalizaciones mensuales.

k) Tratamiento de los efectos contables de disposiciones legales.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "San Martín" R.L., cumple con todas las disposiciones legales que rigen y norman las actividades de la Institución, exponiendo su tratamiento contable en los Estados Financieros, de acuerdo con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y las normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI.

l) Absorciones o fusiones de otras entidades.

Al 31 de diciembre 2022, no se registran absorciones o fusiones.

NOTA 3 CAMBIOS EN LAS POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

Al 31 de diciembre 2022, no se realizó ningún cambio importante de las cuentas contables de acuerdo al Manual de Cuentas para Entidades Financiera de ASFI.

NOTA 4 ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

Al 31 de diciembre 2022 los activos sujetos a restricciones son los siguientes:

DETALLE	31-dic-2022 Bs.	31-dic-2021 Bs.
BANCO CENTRAL DE BOLIVIA	1,345,571	1,074,529
ENCAJE LEGAL EN EFECTIVO M/N	800,489	594,457
ENCAJE LEGAL EN EFECTIVO M/E	545,081	480,071
INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	839,994	1,230,722
CUOTAS DE PARTICIPACION FONDO RAL TITULOS M/N	639,740	692,917
CUOTAS DE PARTICIPACION FONDO RAL TITULOS M/E	200,253	537,805
INVERSIONES RESTRINGIDAS	1,041,707	536,108
CUOTAS DE PARTICIPACION FONDO FIUSEER M/N	97,027	97,027
CUOTAS DE PARTICIPACION FONDO FIUSEER M/E	439,081	439,081
CUOTAS DE PARTICIPACION FONDO CPRO M/N	251,333	0
CUOTAS DE PARTICIPACION FONDO CPRO M/E	254,266	0
OTRAS INVERSIONES RESTRINGIDAS	56,000	51,000
IMPORTE ENTREGADOS EN GARANTIA	56,000	51,000
TOTALES	3,283,271	2,892,359

El importe de los Fondos Entregados en Garantía corresponde a la constitución de boletas de garantía por cumplimiento de contrato por la prestación de servicios, por el Pago de Bonos con SINTESIS S.A. Bs 35.000 y por el servicio de cobranza de facturas de SEPSA de Bs 21.000.

Respecto a los fondos constituidos como Encaje Legal y Cuotas de Participación en Fondos RAL, estos son registrados en la Cta. 112.00 y 127.00 respectivamente, mismos que son constituidos conforme lo establece la RNSF de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI.

Las cuotas de participación en cuenta de Fondos FIUSEER fueron constituido de acuerdo a Resolución de Directorio N° 094/2021 del Banco Central de Bolivia y las Cuotas de Participación Fondo CPRO (Fondo de Crédito Productivo) que fueron constituidos de acuerdo a Resolución de Directorio N° 147/2021 del Banco Central de Bolivia, según RD. 060/2020 del BCB.

NOTA 5 ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

Al 31 de diciembre 2022, el estado de situación patrimonial condensado de activos y pasivos corrientes y no corrientes es el siguiente:

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL		
Al 31 de diciembre 2022		
(Expresado en Bolivianos)		
DETALLE	31-12-2022	31-12-2021
ACTIVO CORRIENTE		
Disponibilidades	8,098,016	6,187,274
Inversiones Temporarias	2,819,674	3,340,507
Cartera	15,781,968	14,556,219
Otras Cuentas por cobrar	231,912	258,907
Inversiones permanentes	1,372,000	0
Otros Activos	509,019	859,522
ACTIVO NO CORRIENTE		
Disponibilidades	421,575	362,057
Inversiones Temporarias	407,393	662,972
Cartera no corriente	44,139,290	40,105,027
Otras Cuentas por cobrar	330,400	325,400
Bienes Realizables	145,696	1,588
Inversiones permanentes	1,048,663	543,064
Bienes de Uso	1,480,647	1,353,614
Otros Activos	1,033,537	760,040
TOTAL ACTIVO	77,819,792	69,316,192
PASIVO CORRIENTE		
Obligaciones con el Público por Cuentas de Ahorro	10,788,097	5,653,699
Obligaciones con el Público por Deposito a Plazo	9,738,803	6,718,270
Deposito a plazo fijo afectados en garantia	25,723	11,000
Cargos financieros devengados por pagar	326,460	122,781
Otras Cuentas por Pagar	620,597	648,299
Obligaciones con Instituciones Fiscales	0	0
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	7,025,237	11,542,617
PASIVO NO CORRIENTE		
Obligaciones con el Público por Cuentas de Ahorro	4,944,655	7,736,581
Obligaciones con el Público por Deposito a Plazo	1,322,084	1,361,985
Deposito a plazo fijo afectados en garantia	70,000	13,984
Cargos financieros devengados por pagar	127,786	53,684
Otras Cuentas por Pagar	4,003,733	3,864,131
Obligaciones con Instituciones Fiscales	0	0
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	5,716,670	249,075
Previsiones	1,319,150	1,143,093
TOTAL PASIVO	46,028,994	39,119,202
PATRIMONIO	31,790,797	30,196,990
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	77,819,792	69,316,192

CALCE FINANCIERO Al 31 de diciembre de 2022

CALCE DE PLAZOS								
Al 31 de diciembre de 2022								
(Expresado en Bolivianos)								
CONSOLIDADO	Saldo Inicial	PLAZO						
Rubro		A 30 Días	A 60 Días	A 90 Días	A 180 Días	A 360 Días	A 720 Días	A +720 Días
ACTIVO	77,819,792	9,898,774	2,415,894	4,012,397	4,987,952	7,643,270	9,766,781	39,094,725
DISPONIBILIDADES	8,519,591	7,279,165	107,678	113,307	232,924	364,941	187,363	234,212
INVERSIONES TEMPORARIAS	3,227,067	797,517	800,244	955,640	104,242	162,030	71,673	335,720
CARTERA VIGENTE	60,015,132	1,615,086	1,409,183	1,425,409	3,925,478	6,285,163	8,887,988	36,466,826
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	562,312	13,905	0	0	23,172	194,836	0	330,400
INVERSIONES PERMANENTES	2,420,663	0	0	1,372,000	0	0	0	1,048,663
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	3,075,027	193,101	98,789	146,040	702,136	636,300	619,757	678,905
PASIVO	46,028,994	3,412,075	3,608,180	4,036,557	7,072,380	10,395,725	5,206,516	12,297,562
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO - AHORRO	15,695,727	861,763	2,472,327	2,472,327	2,472,327	2,472,327	2,472,327	2,472,327
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO - A PLAZO	11,060,887	1,994,805	1,099,503	528,248	1,883,458	4,232,787	357,540	964,544
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO RESTRINGIDAS	132,748	11,739	0	0	0	51,009	70,000	0
FINANCIAMIENTOS EXTERNOS	12,741,907	345,457	0	883,965	2,352,680	3,443,135	2,286,670	3,430,000
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	505,046	97,668	0	124,874	168,309	99,193	0	15,003
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	5,892,680	100,642	36,349	27,144	195,605	97,273	19,978	5,415,688
BRECHA SIMPLE		3,677,876	1,019,956	393,030	476,652	-714,031	1,914,774	23,275,902
BRECHA ACUMULADA		3,677,876	4,697,831	5,090,861	5,567,513	4,853,482	6,768,256	30,044,158

Nota.- La Cooperativa realiza el Calce de Plazos de Cuero a lo establecido en la RNSF, Libro 3°, Título III, Capítulo I, Anexo4 de ASFI.

CALCE FINANCIERO Al 31 de diciembre de 2021

CALCE DE PLAZOS								
Al 31 de diciembre de 2021								
(Expresado en Bolivianos)								
CONSOLIDADO	Saldo Inicial	PLAZO						
Rubro		A 30 Días	A 60 Días	A 90 Días	A 180 Días	A 360 Días	A 720 Días	A +720 Días
ACTIVO	69,316,192	8,292,886	2,714,522	3,460,960	4,311,014	6,423,048	10,977,224	33,136,539
DISPONIBILIDADES	6,549,331	5,692,027	124,069	94,997	98,591	177,591	128,539	233,518
INVERSIONES TEMPORARIAS	4,003,479	1,079,160	1,005,138	1,033,968	79,132	143,109	103,218	559,754
CARTERA VIGENTE	54,125,701	882,875	852,102	853,777	2,563,521	5,105,133	9,658,741	34,209,551
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	584,307	3,200	0	102,314	23,172	130,221	0	325,400
INVERSIONES PERMANENTES	543,064	0	0	0	0	0	0	543,064
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	3,510,309	635,624	733,213	1,375,903	1,546,598	866,993	1,086,726	-2,734,748
PASIVO	39,119,202	3,627,546	1,834,813	4,699,301	5,755,943	8,779,065	2,930,368	11,492,166
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO - AHORRO	13,298,881	1,165,367	1,165,367	1,165,367	1,041,415	1,024,783	1,449,263	6,287,318
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO - A PLAZO	8,080,256	2,067,992	576,027	206,000	963,606	2,904,646	1,185,915	176,070
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO RESTRINGIDAS	116,383	0	0	0	20,750	81,648	13,984	0
FINANCIAMIENTOS EXTERNOS	8,820,005	0	0	2,695,000	2,695,005	3,430,000	0	0
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	538,526	121,881	0	150,825	66,596	184,221	0	15,003
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	8,265,151	272,306	93,419	482,109	968,571	1,153,766	281,206	5,013,775
BRECHA SIMPLE		4,665,340	879,709	-1,238,341	-1,444,930	-2,356,017	8,046,856	21,644,373
BRECHA ACUMULADA		4,665,340	5,545,049	4,306,708	2,861,779	505,762	8,552,618	30,196,990

Nota.- La Cooperativa realiza el Calce de Plazos de Cuero a lo establecido en la RNSF, Libro 3°, Título III, Capítulo I, Anexo4 de ASFI.

NOTA 6 OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

Al 31 de diciembre 2022, la Cooperativa no registra activos y pasivos con partes vinculadas, sociedades afiliadas o subsidiarias.

NOTA 7 POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA

Conforme a lo que establece en la Resolución de Directorio N° 070/2021 del 07 de mayo de 2021 emitida por el Banco Central de Bolivia y la Carta Circular ASFI/688/2021 de fecha 27 de mayo 2021 se dio aplicación y cumplimiento a las modificaciones realizadas Reglamento para el Control de la posición cambiaria

Al 31 de diciembre 2022, los estados financieros expresados en bolivianos, incluyen su equivalente de saldos en moneda extranjera al tipo de cambio de Bs 6.86, respectivamente, de acuerdo al detalle:

DETALLE	31-12-2022		31-12-2021	
	\$us	Bs	\$us	Bs
ACTIVO				
Disponibilidades	296,240	2,032,205	192,704	1,321,950
Inversiones Temporarias	53,481	366,878	85,456	586,230
Cartera	3,438,544	23,588,413	3,267,200	22,412,990
Otras Cuentas por cobrar	55,097	377,963	87,317	598,997
Bienes Realizables	0	0	0	0
Inversiones permanentes	302,946	2,078,207	64,470	442,264
Bienes de Uso	0	0	0	0
Otros Activos	0	0	0	0
TOTAL ACTIVO	4,146,307	28,443,666	3,697,147	25,362,432
PASIVO				
Obligaciones con el Público	627,973	4,307,894	724,975	4,973,326
Obligaciones con Instituciones Fiscales	0	0	0	0
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	1,510,504	10,362,058	1,302,619	8,935,966
Otras Cuentas por Pagar	25,797	176,967	18,070	123,957
Previsiones	29,383	201,567	18,911	129,727
TOTAL PASIVO	2,193,657	15,048,485	2,064,574	14,162,976
	1,952,650	13,395,181	1,632,574	11,199,455
Patrimonio Contable	4,634,227	31,790,797	4,401,894	30,196,990
(-) Inversion en activos Fijos	215,838	1,480,647	197,320	1,353,614
Patrimonio Neto	4,418,389	30,310,150	4,204,574	28,843,376
% a Aplicar	50%	50%	50%	50%
% Patrimonio Neto	2,209,195	15,155,075	2,102,287	14,421,688
POSICION NETA ACTIVA	256,544	1,759,894	469,713	3,222,233

NOTA 8 COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**a) Disponibilidades**

Las disponibilidades al 31 de diciembre 2022 están registradas bajo

el siguiente detalle:

DETALLE	31-dic-2022 Bs	31-dic-2021 Bs
Caja	1,741,756	1,579,327
Caja Moneda Nacional	1,297,530	1,111,255
Caja Moneda Extranjera	444,226	468,072
Banco Central de Bolivia	1,345,571	1,074,529
Encaje Legal en Efectivo MN	800,489	594,457
Encaje Legal en Efectivo ME	545,081	480,071
Bancos y Corresponsalías del País	5,432,264	3,895,476
Banco Nacional de Bolivia M/N	2,500,866	1,633,169
Banco Nacional de Bolivia M/E	1,042,898	373,807
Banco Union M/N	1,888,500	1,888,500
Totales Bs	8,519,591	6,549,331

b) Cartera (Préstamos)

Los Préstamos por clase de cartera y las provisiones registran los siguientes importes al cierre del ejercicio:

DETALLE	31-dic-2022 Bs	31-dic-2021 Bs
Cartera Vigente	42,169,222	31,523,082
Cartera Vencida	148,707	248,616
Cartera en Ejecución	126,291	192,535
Cartera Reprogramada Vigente	17,845,910	22,602,620
Cartera Reprogramada Vencida	139,526	160,256
Cartera Reprogramada en Ejecución	326,251	160,606
Cartera Bruta	60,755,906	54,887,715
Productos Devengados p/cobrar Cartera	4,349,927	5,352,026
Cartera Bruta más Productos Devengados	65,105,834	60,239,740
Prev.Específica Cart.Incobrable	-2,275,515	-2,202,626
Prev.Genérica p/Incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional	-317,758	-317,758
Prev.Generica p/incobrabilidad de cartera por otros riesgos	-2,591,303	-3,058,110
Total Provisiones	-5,184,576	-5,578,494
Cartera Neta	59,921,258	54,661,246

1. Composición por Clase de Cartera y las Provisiones por Incobrabilidad:

COMPOSICION POR CLASE DE CARTERA Y LAS PREVISIONES POR INCOBRABILIDAD						AL 31 DE DICIEMBRE 2022
DETALLE	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCIÓN	PREVISIÓN POR INCOBRABILIDAD	
EMPRESARIAL	-	-	-	-	-	-
PYME	-	-	-	-	-	-
MICROCRÉDITO INDIVIDUAL	-	3,518,514	137,750	1,964		61,415
MICROCRÉDITO INDIVIDUAL DEBIDAMENTE GARANTIZADO (GARANT.REAL)	-	15,037,985	-	241,029		578,820
CREDITO DE CONSUMO	-	21,205,981	150,483	209,549		981,129
CREDITO DE CONSUMO DEBIDAMENTE GARANTIZADO	-	5,979,893	-	-		193,460
CREDITO CONSUMO DEB.GARANTIZADO CON GARANTIA REAL	-	2,216,023	-	-		88,507
CREDITO HIPOTECARIO DE VIVIENDA	-	11,834,791	-	-		288,621
CREDITO DE VIVIENDA SIN GARANTIA HIPOTECARIA	-	221,945	-	-		83,562
* (PREV. GENERICA P/INCOBR. DE CARTERA P/FACTORES DE RIESGO ADICIONAL)						317,758
* (PREV. GENERICA P/INCOBR. DE CARTERA POR OTROS RIESGOS)						2,591,303
TOTALES	-	60,015,132	288,233	452,542		5,184,576

COMPOSICION POR CLASE DE CARTERA Y LAS PREVISIONES POR INCOBRABILIDAD						AL 31 DE DICIEMBRE 2021
DETALLE	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCIÓN	PREVISIÓN POR INCOBRABILIDAD	
EMPRESARIAL	-	-	-	-	-	-
PYME	-	-	-	-	-	-
MICROCRÉDITO INDIVIDUAL	-	2,927,772	134,782	51,041		150,276
MICROCRÉDITO INDIVIDUAL DEBIDAMENTE GARANTIZADO (GARANT.REAL)	-	13,846,759	39,454	22,897		554,183
CREDITO DE CONSUMO	-	20,680,683	120,801	130,501		876,704
CREDITO DE CONSUMO DEBIDAMENTE GARANTIZADO	-	3,871,934	113,834	-		157,528
CREDITO CONSUMO DEB.GARANTIZADO CON GARANTIA REAL	-	1,465,553	-	148,702		146,218
CREDITO HIPOTECARIO DE VIVIENDA	-	11,029,930	-	-		303,890
CREDITO DE VIVIENDA SIN GARANTIA HIPOTECARIA	-	303,070	-	-		13,826
* (PREV. GENERICA P/INCOBR. DE CARTERA P/FACTORES DE RIESGO ADICIONAL)						317,758
* (PREV. GENERICA P/INCOBR. DE CARTERA POR OTROS RIESGOS)						3,058,110
TOTALES	-	54,125,701	408,872	353,141		5,578,494

2. Clasificación de la cartera por:

2.1).- ACTIVIDAD ECONÓMICA DEL DEUDOR						AL 31 DE DICIEMBRE 2022
DETALLE	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCIÓN	PREVISIÓN POR INCOBRABILIDAD	
AGRICULTURA Y GANADERÍA	-	-	-	-	-	-
CAZA, SILVICULTURA Y PESCA	-	-	-	-	-	-
EXTRACCIÓN DE PETRÓLEO CRUDO Y GAS NATURAL	-	-	-	-	-	-
MINERALES METÁLICOS Y NO METÁLICOS	-	8,249,149	51,534	34,459		180,063
INDUSTRIA MANUFACTURERA	-	3,616,509	54,833	-		58,914
PRODUCCIÓN Y DISTRIBUCIÓN DE ENERGÍA, GAS Y AGUA	-	715,250	-	-		25,531
CONSTRUCCIÓN	-	2,898,038	91,379	81,265		146,248
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	-	10,187,771	(0)	311,454		482,893
HOTELES Y RESTAURANTES	-	3,392,301	-	4,823		66,517
TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	-	15,488,489	45,633	1,963		845,432
INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	154,877	-	-		4,334
SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	-	5,434,556	34,196	-		172,622
ADMINISTRACIÓN PÚBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	-	3,209,443	10,658	18,577		113,673
EDUCACIÓN	-	2,556,510	-	-		75,466
SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	-	3,793,023	-	-		96,932
SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMÉSTICO	-	28,920	-	-		602
SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ÓRGANOS EXTRATERRITORIALES	-	-	-	-		-
ACTIVIDADES ATÍPICAS	-	290,294	-	-		6,288
* (PREV. GENERICA P/INCOBR. DE CARTERA P/FACTORES DE RIESGO ADICIONAL)						317,758
* (PREV. GENERICA P/INCOBR. DE CARTERA POR OTROS RIESGOS)						2,591,303
TOTALES	-	60,015,132	288,233	452,542		5,184,576

2.1).- ACTIVIDAD ECONÓMICA DEL DEUDOR						AL 31 DE DICIEMBRE 2021
DETALLE	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCIÓN	PREVISIÓN POR INCOBRABILIDAD	
AGRICULTURA Y GANADERÍA	-	8,563	-	-		234
CAZA, SILVICULTURA Y PESCA	-	-	-	-		-
EXTRACCIÓN DE PETRÓLEO CRUDO Y GAS NATURAL	-	-	-	-		-
MINERALES METÁLICOS Y NO METÁLICOS	-	5,659,933	64,782	19,092		148,260
INDUSTRIA MANUFACTURERA	-	3,651,000	-	21,508		57,231
PRODUCCIÓN Y DISTRIBUCIÓN DE ENERGÍA, GAS Y AGUA	-	756,168	-	-		26,098
CONSTRUCCIÓN	-	3,520,918	-	26,000		76,999
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	-	9,009,497	-	78,832		270,899
HOTELES Y RESTAURANTES	-	2,205,192	20,356	-		35,552
TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	-	13,719,122	255,320	154,655		1,018,337
INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	217,557	-	16,971		22,856
SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	-	4,039,675	44,891	34,327		218,688
ADMINISTRACIÓN PÚBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	-	3,460,407	-	1,758		107,000
EDUCACIÓN	-	3,514,533	23,523	-		108,412
SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	-	3,970,872	-	-		103,552
SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMÉSTICO	-	31,484	-	-		944
SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ÓRGANOS EXTRATERRITORIALES	-	-	-	-		-
ACTIVIDADES ATÍPICAS	-	360,780	-	-		7,564
* (PREV. GENERICA P/INCOBR. DE CARTERA P/FACTORES DE RIESGO ADICIONAL)						317,758
* (PREV. GENERICA P/INCOBR. DE CARTERA POR OTROS RIESGOS)						3,058,110
TOTALES	-	54,125,701	408,872	353,141		5,578,494

2.2).- DESTINO DEL CRÉDITO		AL 31 DE DICIEMBRE 2022				
DETALLE	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCIÓN	PREVISIÓN POR INCOBRABILIDAD	
AGRICULTURA Y GANADERÍA	-	-	-	-	-	
CAZA, SILVICULTURA Y PESCA	-	-	-	-	-	
EXTRACCIÓN DE PETRÓLEO CRUDO Y GAS NATURAL	-	-	-	-	-	
MINERALES METÁLICOS Y NO METÁLICOS	-	3,540,980	48,720	-	41,531	
INDUSTRIA MANUFACTURERA	-	2,931,795	54,833	-	47,511	
PRODUCCIÓN Y DISTRIBUCIÓN DE ENERGÍA, GAS YAGUA	-	68,546	-	-	2,056	
CONSTRUCCIÓN	-	9,662,523	10,658	-	173,057	
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	-	19,879,275	174,021	425,401	1,276,899	
HOTELES Y RESTAURANTES	-	930,017	-	-	19,727	
TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	-	6,174,414	-	1,963	54,009	
INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	120,000	-	-	3,600	
SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	-	13,699,889	-	-	540,372	
ADMINISTRACIÓN PÚBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	-	286,571	-	-	8,540	
EDUCACIÓN	-	623,966	-	-	19,824	
SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	-	2,097,156	-	25,177	88,388	
SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMÉSTICO	-	-	-	-	-	
SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ÓRGANOS EXTRATERRITORIALES	-	-	-	-	-	
ACTIVIDADES ATÍPICAS	-	-	-	-	-	
* (PREV. GENERAL P/INCOBR. DE CARTERA P/FACTORES DE RIESGO ADICIONAL)	-	-	-	-	317,758	
* (PREV. GENERAL P/INCOBR. DE CARTERA POR OTROS RIESGOS)	-	-	-	-	2,591,303	
TOTALES	-	60,015,132	288,233	452,542	5,184,576	

2.2).- DESTINO DEL CRÉDITO		AL 31 DE DICIEMBRE 2021				
DETALLE	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCIÓN	PREVISIÓN POR INCOBRABILIDAD	
AGRICULTURA Y GANADERÍA	-	-	-	-	-	
CAZA, SILVICULTURA Y PESCA	-	-	-	-	-	
EXTRACCIÓN DE PETRÓLEO CRUDO Y GAS NATURAL	-	-	-	-	-	
MINERALES METÁLICOS Y NO METÁLICOS	-	2,330,539	64,782	12,892	72,757	
INDUSTRIA MANUFACTURERA	-	2,829,805	-	21,508	44,161	
PRODUCCIÓN Y DISTRIBUCIÓN DE ENERGÍA, GAS YAGUA	-	-	-	-	-	
CONSTRUCCIÓN	-	10,308,983	-	-	108,504	
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	-	22,095,273	234,636	164,086	1,238,325	
HOTELES Y RESTAURANTES	-	220,915	-	-	1,412	
TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	-	3,931,004	109,454	5,952	101,196	
INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	
SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	-	9,623,352	-	-	471,666	
ADMINISTRACIÓN PÚBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	-	85,773	-	-	2,325	
EDUCACIÓN	-	711,176	-	-	28,235	
SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	-	1,988,881	-	148,702	134,046	
SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMÉSTICO	-	-	-	-	-	
SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ÓRGANOS EXTRATERRITORIALES	-	-	-	-	-	
ACTIVIDADES ATÍPICAS	-	-	-	-	-	
* (PREV. GENERAL P/INCOBR. DE CARTERA P/FACTORES DE RIESGO ADICIONAL)	-	-	-	-	317,758	
* (PREV. GENERAL P/INCOBR. DE CARTERA POR OTROS RIESGOS)	-	-	-	-	3,058,110	
TOTALES	-	54,125,701	408,872	353,141	5,578,494	

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

AL 31 DE DICIEMBRE 2022					
DETALLE	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCIÓN	PREVISIÓN POR INCOBRABILIDAD
DEPÓSITOS A PLAZO FIJO	-	-	-	-	-
DEPÓSITOS A PLAZO PIGNORADOS A FAVOR DE LA ENTIDAD	-	88,849	-	-	-
HIPOTECARIO INMUEBLE URBANO CASA HABITACIÓN 1ER GRADO	-	31,465,963	-	241,029	1,123,974
HIPOTECARIO INMUEBLE URBANO CASA HABITACIÓN 2DO GRADO	-	400,165	-	-	10,004
HIPOTECARIO INMUEBLE URBANO CASA HABITACIÓN 3ER GRADO	-	731,731	-	-	51,221
HIPOTECARIO OTROS INMUEBLE URBANO CASA HABITACIÓN 1ER GRADO	-	-	-	-	-
HIPOTECARIO INMUEBLE RURAL CASA HABITACIÓN 1ER GRADO	-	129,917	-	-	1,624
HIPOTECARIO VEHÍCULOS 1ER GRADO	-	2,314,653	-	-	45,896
PERSONAL - PERSONA NATURAL	-	21,424,285	288,233	211,512	938,515
OTRAS GARANTÍAS	-	72,886	-	-	0
PRENDARIA SIN DESPLAZAMIENTO OTRAS GARANTÍAS	-	3,386,684	-	-	104,281
* (PREV. GENERICA P/INCOBR. DE CARTERA P/FACTORES DE RIESGO ADICIONAL)					317,758
* (PREV. GENERICA P/INCOBR. DE CARTERA POR OTROS RIESGOS)					2,591,303
TOTALES		60,015,132	288,233	452,542	5,184,576

AL 31 DE DICIEMBRE 2021					
DETALLE	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCIÓN	PREVISIÓN POR INCOBRABILIDAD
DEPÓSITOS A PLAZO FIJO	-	-	-	-	-
DEPÓSITOS A PLAZO PIGNORADOS A FAVOR DE LA ENTIDAD	-	7,700	-	-	231
HIPOTECARIO INMUEBLE URBANO CASA HABITACIÓN 1ER GRADO	-	25,053,614	39,454	148,702	963,131
HIPOTECARIO INMUEBLE URBANO CASA HABITACIÓN 2DO GRADO	-	2,305,014	-	-	52,167
HIPOTECARIO OTROS INMUEBLE URBANO CASA HABITACIÓN 3ER GRADO	-	788,900	-	-	55,223
HIPOTECARIO INMUEBLE RURAL CASA HABITACIÓN 1ER GRADO	-	154,492	-	-	1,931
HIPOTECARIO VEHÍCULOS 1ER GRADO	-	2,345,863	113,834	22,897	107,604
PERSONAL - PERSONA NATURAL	-	19,933,244	255,584	181,542	928,654
OTRAS GARANTÍAS	-	7,758	-	-	2
PRENDARIA SIN DESPLAZAMIENTO OTRAS GARANTÍAS	-	3,529,117	-	-	93,682
* (PREV. GENERICA P/INCOBR. DE CARTERA P/FACTORES DE RIESGO ADICIONAL)	-				317,758
* (PREV. GENERICA P/INCOBR. DE CARTERA POR OTROS RIESGOS)					3,058,110
TOTALES		54,125,701	408,872	353,141	5,578,494

4. Calificación de la cartera, estado del crédito y las respectivas provisiones:

AL 31 DE DICIEMBRE 2022										
DETALLE	CARTERA CONTINGENTE	%	CARTERA VIGENTE	%	CARTERA VENCIDA	%	CARTERA EN EJECUCIÓN	%	PREVISIÓN POR INCOBRABILIDAD	%
CATEGORIA A	-	0%	57,542,151	96%	-	0%	-	0%	1,118,818	22%
CATEGORIA B	-	0%	1,147,449	2%	2,813	1%	-	0%	66,816	1%
CATEGORIA C	-	0%	101,432	0%	171,687	60%	-	0%	50,362	1%
CATEGORIA D	-	0%	-	0%	103,074	36%	-	0%	51,537	1%
CATEGORIA E	-	0%	8,274	0%	10,658	4%	-	0%	8,527	0%
CATEGORIA F	-	0%	1,215,826	2%	-	0%	452,542	100%	979,455	19%
* (PREV. GENERAL P/INCOBR. DE CARTERA P/FACTORES DE RIESGO ADICIONAL)									317,758	6%
* (PREV. GENERAL P/INCOBR. DE CARTERA POR OTROS RIESGOS)									2,591,303	50%
TOTALES	0.00	0%	60,015,132	100%	288,233	100%	452,542	100%	5,184,576	100%

AL 31 DE DICIEMBRE 2021										
DETALLE	CARTERA CONTINGENTE	%	CARTERA VIGENTE	%	CARTERA VENCIDA	%	CARTERA EN EJECUCIÓN	%	PREVISIÓN POR INCOBRABILIDAD	%
CATEGORIA A	-	0%	51,917,469	96%	-	0%	-	0%	1,038,607	19%
CATEGORIA B	-	0%	1,140,372	2%	-	0%	-	0%	62,886	1%
CATEGORIA C	-	0%	-	0%	205,676	50%	-	0%	37,190	1%
CATEGORIA D	-	0%	-	0%	64,782	16%	-	0%	32,391	1%
CATEGORIA E	-	0%	-	0%	70,000	17%	-	0%	56,000	1%
CATEGORIA F	-	0%	1,067,861	2%	68,415	17%	353,141	100%	975,551	17%
* (PREV. GENERAL P/INCOBR. DE CARTERA P/FACTORES DE RIESGO ADICIONAL)									317,758	6%
* (PREV. GENERAL P/INCOBR. DE CARTERA POR OTROS RIESGOS)									3,058,110	55%
TOTALES	0.00	0%	54,125,701	100%	408,872	100%	353,141	100%	5,578,494	100%

5. Concentración Crediticia por número de clientes, montos y porcentajes:

AL 31 DE DICIEMBRE 2022										
DETALLE	CARTERA CONTINGENTE	%	CARTERA VIGENTE	%	CARTERA VENCIDA	%	CARTERA EN EJECUCIÓN	%	PREVISIÓN POR INCOBRABILIDAD	%
1º a 10º mayores	-	0%	9,223,243	15%	-	0%	-	0%	717,035	14%
11º a 50º mayores	-	0%	15,209,129	25%	-	0%	-	0%	169,888	3%
51º a 100º mayores	-	0%	8,740,784	15%	-	0%	241,029	53%	340,250	7%
Resto de la cartera	-	0%	26,841,975	45%	288,232.84	100%	211,513	47%	1,048,343	20%
* (PREV. GENERAL P/INCOBR. DE CARTERA P/FACTORES DE RIESGO ADICIONAL)									317,758	6%
* (PREV. GENERAL P/INCOBR. DE CARTERA POR OTROS RIESGOS)									2,591,303	50%
TOTALES (*)	0.00	0%	60,015,132	100%	288,233	100%	452,542	100%	5,184,576	100%

AL 31 DE DICIEMBRE 2021										
DETALLE	CARTERA CONTINGENTE	%	CARTERA VIGENTE	%	CARTERA VENCIDA	%	CARTERA EN EJECUCIÓN	%	PREVISIÓN POR INCOBRABILIDAD	%
1º a 10º mayores	-	0%	9,251,902	17%	-	0%	-	0%	785,604	14%
11º a 50º mayores	-	0%	13,034,158	24%	-	0%	-	0%	174,511	3%
51º a 100º mayores	-	0%	6,947,828	13%	113,834.29	28%	148,702	42%	187,291	3%
Resto de la cartera	-	0%	24,891,813	46%	295,037.98	72%	204,439	58%	1,055,220	19%
* (PREV. GENERICA P/INCOBR. DE CARTERA P/FACTORES DE RIESGO ADICIONAL)									317,758	6%
* (PREV. GENERICA P/INCOBR. DE CARTERA POR OTROS RIESGOS)									3,058,110	55%
TOTALES (*)	0.00	0%	54,125,701	100%	408,872	100%	353,141	100%	5,578,494	100%

*Previsión Genérica por incobrabilidad de cartera por factores de Riesgo Adicional, instruida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI, según informe integral de inspección ASFI/DSR IV/R-101014/2017.

*Previsión Genérica por Incobrabilidad de Cartera por Otros Riesgos, constituida durante las gestiones anteriores al 2013, siguiendo el principio de prudencia y una adecuada gestión de control de cartera en la Gestión 2020 se realizó una previsión adicional por incobrabilidad de créditos diferidos para poder afrontar los efectos futuros que pudieran producirse una vez culminada este periodo de diferimiento; por ello se prevé utilizar los esta previsión realizada para los siguientes créditos que se encuentran con castigo de intereses diferidos y prorrateados a efectos de contagio de calificación y estados, el monto al que haciende hasta el 30 de noviembre es de Bs. 327,629.21

6.- La Evolucion de la Cartera en las ultimas tres gestiones con los siguientes datos

DETALLE	2022 Bs	2021 Bs	2020 Bs
Cartera Vigente	42,169,222	31,523,082	48,034,086
Cartera Vencida	148,707	248,616	-
Cartera en Ejecución	126,291	192,535	524,513
Cartera Reprogramada Vigente	17,845,910	22,602,620	5,142,405
Cartera Reprogramada Vencida	139,526	160,256	-
Cartera Reprogramada en Ejecución	326,251	160,606	421,801
Productos Devengados p/cobrar Cartera	4,349,927	5,352,026	4,442,374
Cartera Contingente	-	-	-
(Prevision Especifica por Cartera Incobrable)	(2,275,515)	(2,202,626)	(1,947,664)
(Prevision Genérica por Incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional)	(317,758)	(317,758)	(317,758)
(Prevision Genérica por incobrabilidad de cartera por otros riesgos)	(2,591,303)	(3,058,110)	(3,058,110)
Cartera Neta	59,921,258	54,661,246	53,241,646
Prevision Ciclica	476,002	299,945	146,052
Cargos por Prevision Especifica por Cartera Incobrable	3,034,847	1,615,895	4,851,734
Cargos por Prevision Genérica por Incobrabilidad de cartera	317,758	317,758	317,758
Productos por cartera (Ingresos Financieros)	8,619,154	7,219,308	7,456,237
Productos en Suspense	973,045	1,271,979	1,170,862
Lineas de Credito Otorgadas	-	-	-
Lineas de Credito Otorgadas y No Utilizadas	-	-	-
Creditos Castigados por Insolvencia	1,862,910	-	5,102,496
Numero de Prestatarios	781	782	747

7.- Reprogramaciones y su impacto sobre la situación de la cartera

Al 31 de diciembre 2022, los créditos reprogramados por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "San Martín R.L.", se presenta en el siguiente detalle:

DETALLE	31-dic-2022	31-dic-2021
Total Cartera	60,775,906	54,887,715
Cartera Reprogramada Vigente	17,845,910	22,602,620
Cartera Reprogramada Vencida	139,526	160,256
Cartera Reprogramada en Ejecución	326,251	160,606
Cartera Reprogramada	18,311,687	22,923,481
Porcentaje de participación sobre el total de la cartera	30%	42%
Indice de mora de cartera reprogramada	3%	1%

Las reprogramaciones al 31 de diciembre 2022 disminuyeron en relación a la gestión pasada en un 12.00% y el impacto por los ingresos percibidos es del 50.52%.

DETALLE	31-dic-2022	31-dic-2021
Ingresos Financieros por Cartera	8,619,154	7,214,960
Cartera Reprogramada Vigente	2,530,882	2,971,102
Cartera Reprogramada Vencida	19,787	37,017
Cartera Reprogramada en Ejecución	46,268	63,601
Cartera Reprogramada	2,596,938	3,071,720
Porcentaje sobre el total de Ingresos Financieros por Cartera	30%	43%

8.- Los límites legales y prestables en la entidad que se establecen en normas legales.

Los límites legales prestables de la Entidad que se establecen en normas legales Artículos 241, 456, 457, 458 y 464 de la Ley No 393 de Servicios Financieros, Recopilación de Normas para Servicios Financieros, Circulares de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI y las Políticas de Crédito, artículo 13.

Al 31 de diciembre 2022, la Cooperativa cumple con los lineamientos descritos en párrafos precedentes.

9.- Evolución de las Previsiones

DETALLE	2022 Bs	2021 Bs	2020 Bs
Prevision Inicial	5,578,494	5,323,532	6,557,453
(-) Castigo	101,468	-	822,061
(-) Recuperaciones	-	-	-
(+) Previsones Constituidas	- 292,451	254,962	- 411,860
Prevision Final	5,184,576	5,578,494	5,323,532

c) Inversiones Temporarias y permanentes
10.- Inversiones Temporarias

DETALLE	31-dic-2022	31-dic-2021	TASA DE RENDIMIENTO
	Bs	Bs	
Inversiones Entidades Financieras Del País	2,360,980	2,746,870	
Banco Union Cta. de Ahorro 1-32680494 MN	1,449,750	2,688,970	0.15%
Banco Union Cta. 1011257021-01 M/E	80,187	11,566	0.01%
Banco Bisa M/N	303	402	0.02%
Banco Fie M/N	763,290	27,925	1.00%
Cooperativa Catedral Ltda. M/N	7,106	7,034	1.00%
Banco De Credito M/E	10,287	10,408	0.00%
Banco Pyme Ecofuturo M/E	50,057	564	0.05%
Inversiones Otras Entidades No Financieras	26,093	25,887	
Banco Mercantil M/E	14,029	13,954	0.31%
Fortaleza Safi-Porvenir M/E	12,061	11,929	1.35%
Banco Union-Safi Global Union M/E	4	4	0.00%
Inversiones de Disponibilidad Restringidas	839,994	1,230,722	
Cuotas de Participacion Fondo Ral Titulos MN	639,740	692,917	0.00%
Cuotas de Participacion Fondo Ral Titulos ME	200,253	537,805	0.00%
Totales Bs	3,227,067	4,003,479	

La capitalización de los intereses para las inversiones en entidades financieras y no financieras, se los realiza de forma mensual.

Dentro de este grupo se registran las inversiones temporarias restringidas como son las Cuotas de Participación del Fondo RAL que corresponde al BCB que actúan como Administradores o delegados en la administración del Fondo RAL, seleccionadas con base en mecanismos competitivos y condiciones aprobadas por el Directorio del BCB mediante resolución expresa y de acuerdo con la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

11.- Inversiones Permanentes

Las Inversiones Permanentes registran los siguientes importes al 31 de diciembre 2022:

D E T A L L E	31-dic-2022 Bs	31-dic-2021 Bs
Inversiones en Entidades Financieras del País	1,372,000	0
Cooperativa de Ahorro y Credito Abierta San Roque R.L.	1,372,000	0
Inversiones en Otras Entidades No Financieras	6,956	6,956
Certificados de Aportación COTAP	6,956	6,956
Inversiones de Disponibilidad Restringida	1,041,707	536,108
Cuotas de Participación Fondo FIUSEER M/N	97,027	97,027
Cuotas de Participación Fondo FIUSEER M/E	439,081	439,081
Cuotas de Participación Fondo CPRO M/N	251,333	0
Cuotas de Participación Fondo CPRO M/E	254,266	0
Productos Devengados P/cobrar Inv. Permanentes	9,677	0
Prod.Dev.P/Cob.Coop.San Roque M/N	9,677	0
Previsión para Inversiones Permanentes	-3,773	-3,773
Prev.p/inversiones permanentes COTAP.	-3,773	-3,773
TOTALES	2,426,567	539,291

Al 31 de diciembre 2022, se mantienen las inversiones permanentes y la previsión por desvalorización en la Cooperativa de Teléfonos Automáticos Potosí, "COTAP" el cual no genera ningún tipo de rendimiento.

También se encuentran contabilizados las cuotas de participación en cuenta de Fondos FIUSEER fueron constituido que fueron constituidos de acuerdo a Resolución de Directorio N° 094/2021 del Banco Central de Bolivia y las Cuotas de Participación Fondo CPRO (Fondo de Crédito Productivo) que fueron constituidos de acuerdo a Resolución de Directorio N° 147/2021 del Banco Central de Bolivia.

d) Otras Cuentas por Cobrar

Las entregas con cargo de cuenta están valuadas y registradas en moneda nacional y extranjera al cambio de la fecha de la transacción, conforme se produce la conversión de moneda extranjera a moneda nacional.

Los pagos anticipados se valoraron al cambio del día de registro de la transacción.

Los Gastos Judiciales por recuperar, fueron valuados conforme se presentaron los pagos por este concepto a nombre de los distintos socios al inicio de acciones judiciales.

El contrato de anticrético está valuado al tipo de cambio del día de registro de la transacción.

El contrato de anticrético está valuado al tipo de cambio del día de registro de la transacción; corresponde a cinco años forzosos y un año voluntario con la Sra. Margarita Condori Flores, del departamento en segunda planta para instalación del CPD alterno, en cumplimiento a la normativa de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

La Cuenta, Otras Cuentas por Cobrar registran los siguientes importes al 31 de diciembre 2022:

DETALLE	31-dic-2022 Bs	31-dic-2021 Bs
Pagos Anticipados	1,187,014	1,280,767
Pago anticipado I.T.	1,187,014	1,280,767
Anticipo por Compra de Bienes y Servicios	7,735	255,453
Cuentas por Cobrar	7,735	255,453
Anticipo al Personal	0	0
Anticipos al Personal		0
Seguros Pagados por Adelantado	92,035	89,979
Seguros Anticipados	87,035	84,979
Otros Pagos Anticipados	5,000	5,000
Diversas	562,312	584,307
Comis.P/Cobrar SINTESIS Pago Bonos	10,343	20,189
Comis.P/Cobrar AAPOS POTOSI	10	404
Comis.P/Cobrar SEPSA POTOSI	1,314	620
Comis.P/Cobrar SINTESIS Bono Juancito Pinto	2,238	2,175
Seguros P/Cobrar Cartera Diferida MN	5,926	5,926
Seguros P/Cobrar Cartera Diferida ME	17,246	17,246
Gastos Judiciales por Recuperar	129,959	130,221
Contrato anticrético del CPD. alterno (av. Murillo)	274,400	274,400
Importe Entregado en Garantía SISTESIS	35,000	30,000
Boleta de Garantía p/servicio de cobro SEPSA	21,000	21,000
Varios por Cobrar	64,876	82,125
Previsión Para Otras Cuentas por Cobrar	-202,633	-90,688
Prev.Especif.p/Ctas.por Cobrar	-202,633	-90,688
TOTALES	1,646,463	2,119,817

e) Bienes Realizables

DETALLE	31-dic-2022 Bs	31-dic-2021 Bs
Bienes Adquiridos o Constituidos para la Venta	1	1
Terreno en jatun Barraca (Sucre)	1	1
Bienes Recibidos en Recuperación de Crédito	192,145	0
Bienes Inmuebles Recibidos en Recuperación de Creditos	192,145	0
Bienes Fuera de Uso	1,587	1,587
Bienes Fuera de Uso dentro del plazo de tenencia	1,587	1,587
(-) Prevision por Desvalorizacion	-48,036	0
Prevision por exceso en plazo de Tenencia	-48,036	0
TOTALES	145,696	1,588

Al 31 de diciembre 2022, se cuenta con un terreno recibido en donación en la ciudad de Sucre (zona de Jatun Barraca), mencionado bien, se encuentra fuera de la mancha urbana; por lo tanto, se cuenta con informe legal sobre su situación en registro en DD RR.

Bienes recibidos en recuperación de Créditos, al 31 de diciembre 2022, se cuenta con el bien inmueble del Sr. Víctor Hugo Marca Zegarra, por recuperación de crédito.

Bienes Fuera de Uso

Se tiene registrado los activos que se encontraron fuera de uso del levantamiento de inventario realizado de los bienes de propiedad de la Cooperativa.

f) Bienes de Uso y Depreciaciones Acumuladas

Los Bienes de Uso al 31 de diciembre 2022 registran los siguientes importes:

DETALLE	31-dic-2022			31-dic-2021		
	Valor Registrado	Depreciación Acumulada	Valor Neto	Valor Registrado	Depreciación Acumulada	Valor Neto
Terrenos	84,356	-	84,356	84,356	-	84,356
Edificios	1,927,824	978,913	948,911	1,927,824	928,524	999,300
Mobiliario y Enseres	298,436	219,211	79,225	279,464	203,035	76,429
Biblioteca	1,517	-	1,517	1,517	-	1,517
Equipos e instalaciones	376,987	185,850	191,137	221,083	159,119	61,964
Equipo de Computación	621,304	445,804	175,500	497,072	367,025	130,047
Vehículos	109,272	109,271	1	109,272	109,271	1
TOTALES	3,419,696	1,939,049	1,480,647	3,120,588	1,766,974	1,353,614

g) Otros Activos

Otros Activos registran los siguientes importes al 31 de diciembre 2022:

DETALLE	31-dic-2022 Bs	31-dic-2021 Bs
Otros Activos	35,238	35,719
Bienes Diversos	35,238	35,719
Cargos Diferidos	1,089	1,649
Alquiler Pagado por Anticipado Dominio ADSIB.COM	1,400	1,400
(Amort.Acumulada Alquiler Pagado por Anticipado Dominio ADSIB.COM)	-717	-437
Alquiler Pagado por Anticipado Dominio ADSIB.NET	1,400	1,400
(Amort.Acumulada Alquiler Pagado por Anticipado Dominio ADSIB.NET)	-994	-714
Activos Intangibles	416,175	50,458
Valor Comp.Programas y Aplicaciones Informáticas	693,070	254,901
(Amort.Acumulada Prog.Apli.Infor.)	-276,894	-204,444
TOTALES	452,502	87,825

h) Fideicomisos constituidos

Al 31 de diciembre 2022, no se registraron fideicomisos constituidos

i) Obligaciones con el público

La composición al 31 de diciembre 2022 es la siguiente:

DETALLE	31-dic-2022 Bs	31-dic-2021 Bs	31-dic-2020 Bs
Obligaciones con el Publico por Cuentas de Ahorro	15,695,727	13,298,881	10,744,567
Depositos en Caja de Ahorros Personas Naturales MN	12,964,147	10,741,094	8,139,292
Depositos en Caja de Ahorros Personas Naturales ME	2,731,580	2,557,787	2,605,275
Obligaciones con el Publico a Plazo	11,060,887	8,080,256	5,082,804
DPF A 30 Dias Personas Naturales MN	706,734	681,569	422,450
DPF A 30 Dias Personas Naturales ME	53,891	974,028	91,663
DPF de 31 a 90 Dias Personas Naturales MN	97,115	30,000	-
DPF de 31 a 90 Dias Personas Naturales ME	-	-	764,757
DPF de 91 a 180 Dias Personas Naturales MN	4,000	-	249,000
DPF de 91 a 180 Dias Personas Naturales ME	-	28,862	8,246
DPF de 181 a 360 Dias Personas Naturales MN	7,310,591	4,000,257	1,772,145
DPF de 181 a 360 Dias Personas Naturales ME	209,624	462,741	617,405
DPF de 181 a 360 Dias Personas Juridicas ME	342,733	-	-
DPF de 361 a 720 Dias Personas Naturales MN	622,061	745,588	175,997
DPF de 361 a 720 Dias Personas Naturales ME	-	387,616	387,616
DPF de 721 a 1080 Dias Personas Naturales MN	440,080	230,080	54,010
DPF de 721 a 1080 Dias Personas Naturales ME	1,274,058	539,515	539,515
Obligaciones con el Publico a Plazo	132,748	116,383	389,559
DPF Afectados en Garantia M/N	19,768	24,984	-
DPF Afectados en Garantia M/E	17,257	-	304,381
Retenc. Judic. Pers. Nat. Cajas de Ahorro MN	95,723	8,634	6,073
Retenc. Judic. Pers. Nat. Cajas de Ahorro ME	-	6,117	4,458
Otras Obligaciones con el Publico Restringidas M/N	-	76,648	74,647
Cargos Devengado por pagar Obligaciones con el Publico	365,012	176,466	53,919
Interes Devengado por Pagar DPF MN	335,287	159,316	45,168
Interes Devengado por Pagar DPF ME	21,484	16,661	8,738
Interes Devengado por Pagar DPF Restringidas MN	8,241	489	-
Interes Devengado por Pagar DPF Restringidas ME	-	-	13
TOTALES	27,254,374	21,671,986	16,270,849

j) Obligaciones con instituciones fiscales

Al 31 de diciembre 2022, no se registraron obligaciones con instituciones fiscales.

k) Obligaciones con bancos y otras entidades de financiamiento.

DETALLE	31-dic-2022 Bs	31-dic-2021 Bs
Otros Financiamientos Internos a Plazo	2,451,907	2,840,393
Financiamiento a Mediano Plazo BANCO UNION MN	2,451,907	2,840,393
Financiamiento de Entidades del Exterior	10,290,000	8,820,005
Financiamiento a Mediano Plazo OIKOCREDIT ME	10,290,000	8,820,005
Cargos Dev.p/Pag.Oblig.c/Bcos.y Ent.de Financ.	89,233	131,295
Cargos Devengados por Pagar Financiamiento a Plazo BANCO UNION MN	17,175	15,334
Cargos Devengados por Pagar Obligaciones con OIKOCREDIT	72,058	115,961
TOTALES	12,831,140	11,791,693

De los financiamientos obtenidos de OIKOCREDIT, el primero en la gestión 2018 a un plazo de cuatro años a una tasa de interés del 6,50%, en el mes de noviembre se canceló la última cuota cancelando en su totalidad esta deuda. El segundo en la gestión 2020 a un plazo de tres años a una tasa de interés del 7%, con periodo de gracia de 18 meses, siendo el saldo a Capital al 31 de diciembre 2022 de 500,000.00 \$us. y el tercero el 14 de junio 2022 a un plazo de cuatro años a una tasa de interés del 6.7%, con periodo de gracia de 18 meses, siendo el saldo a Capital al 31 de diciembre 2022 de 1,000,000.00 \$us.

En el mes de agosto de 2020, se obtuvo una Línea de Crédito gestionada con el Banco Unión mediante la cual se fue percibiendo desembolsos parciales como se describe a continuación:

LINEA DE CREDITO EN BANCO UNION				
Fecha	Detalle	Importe Desembolsado	Importe Pagado	Saldo al 31-12-22
25-ago-2020	Primer Desembolso	411,600	411,600	0
12-oct-2020	Segundo Desembolso	686,000	686,000	0
04-ene-2021	Tercer Desembolso	684,140	684,140	0
10-jun-2021	Cuarto Desembolso	1,440,600	1,440,600	0
15-sep-2021	Quinto Desembolso	1,440,600	1,191,525	249,075
31-ene-2022	Sexto Desembolso	2,058,000	1,011,743	1,046,257
29-jun-2022	Septimo Desembolso	1,715,000	558,425	1,156,575
Total General		8,435,940	5,984,033	2,451,907

En la actualidad se vienen realizando el pago de la obligación contraída.

l) Otras cuentas por pagar

En este grupo se exponen las obligaciones derivadas de actividad de intermediación financiera que, por su naturaleza no se pueden incluir

en los restantes grupos del pasivo, cuya composición al 31 de diciembre es la siguiente:

DETALLE	31-dic-2022 Bs	31-dic-2021 Bs
Por intermediación financiera	23,050	11,400
Cuentas por pagar Síntesis	23,050	11,400
Acreeedores Fiscales por Retención a Terceros	48,644	28,264
Regim.Compl. IVA Retenido a Socios DPFs C.A.	4,511	5,969
Regim.Compl. IVA Retenido a Funcionarios C.A.	542	608
Impto. a las Transac. Financieras LEY 2646	5,304	4,870
Regim. Compl. IVA Retenido Directores y Terceros	1,437	1,700
IT Retenido Directores y Terceros (Art.10 DS 21532)	618	474
IUE Retenido Serv. Compr. Directores y Terceros (Art.3 DS24051)	612	148
Impuesto por Remesas al Exterior	35,621	14,495
Acreeedores Fiscales por Impuestos a Cargo de la Entidad	29,074	27,716
Impuesto a las Transacciones	22,829	19,161
Debito Fiscal IVA.	244	474
Impto. Renta Pres. Prop. Bienes y Vehiculos	6,000	8,082
Acreeedores por Cargas Sociales Retenidas a Terceros	16,652	15,874
AFP Aporte Funcionarios Riesgo Prof.	15,979	15,235
AFP Aporte Funcionarios Riesgo Sol.	674	639
Acreeedores por Cargas Sociales a Cargo de la Entidad	21,868	20,850
Caja Nacional de Salud	13,087	12,477
AFP Aporte Patronal Riesgo Prof.	2,238	2,134
AFP Aporte Patronal Pro Vivienda	2,617	2,495
AFP Aporte Patronal Aporte Solidario	3,926	3,743
Acreeedores Varios	365,758	434,422
Provisiones	4,118,051	3,973,904
Partidas Pendientes de Imputacion	1,232	0
TOTALES	4,624,330	4,512,430

1.1) Acreeedores varios.

DETALLE	31-dic-2022 Bs	31-dic-2021 Bs
Cuentas Varias por Pagar MN	99,193	184,221
Cuentas Varias por Pagar ME	44,019	44,019
Seguro Multiriesgo Inmuebles MN	24,747	10,938
Seguro Multiriesgo Inmuebles ME	29,747	7,599
Seguro Flotante Automotor	28,175	408
Seguro de Desgravamen por Pagar MN	55,680	74,517
Seguro de Desgravamen por Pagar ME	69,194	65,370
Recaudacion Aportes AFSCOOP	0	32,347
Obligaciones a Socios Cuenta MN	14,582	14,582
Obligaciones a Socios ME	421	421
Totales Bs	365,758	434,422

Bajo la cuenta Acreeedores Varios, se encuentran cuentas varias por Pagar, las cuentas devengadas de otros gastos al 31 de diciembre 2022.

1.2) Provisiones

Las Provisiones al 31 de diciembre 2022 están compuestas de la siguiente manera:

DETALLE	31-dic-2022 Bs	31-dic-2021 Bs
Provisión Prima Anual	130,554	124,776
Provision Para Indemnizacion Of.Central	555,968	448,597
Provisión p/Beneficios Sociales	0	0
Provisión para el I.U.E.	611,273	702,934
Provisión Patente Anual HGM	6,000	6,000
Provisión Programa de Regul.Tributo Omitid	36,195	36,195
Provisión Fondo de Educación	845,827	787,881
Precisión Fondo Asistencia Técnica	1,213,087	1,179,471
Provisión p/Gastos de Asamblea	620,000	600,000
Provisión p/Servicios Basicos	5,008	2,226
Provisión p/Honorarios Prof.	9,000	8,500
Provisión Encuadernación e Imprenta	4,000	2,500
Provision P/Servicios de Auditoria Externa	9,000	15,000
Provision para Aportes ASFI (Acuotaciones)	39,254	33,800
Provision Aporte Proteccion al Ahorrista BCB M/N	27,476	19,885
Provision Aporte Proteccion al Ahorrista BCB M/E	5,411	6,140
TOTALES	4,118,051	3,973,904

1.3) Partidas Pendientes de Imputación

DETALLE	31-dic-2022 Bs	31-dic-2021 Bs
Sobrantes en Caja M/E	1,214	0
Otras Partidas Pendientes de Imputacion	18	0
Totales Bs	1,232	0

m) Provisiones

DETALLE	31-dic-2022 Bs	31-dic-2021 Bs
Prevision Generica Voluntaria	843,148	843,148
Prevision Generica Voluntaria Ciclica	476,002	299,945
TOTALES	1,319,150	1,143,093

Considerando las disposiciones de ASFI para las provisiones voluntarias, además de los riesgos que conllevan los créditos, se mantiene las provisiones genéricas voluntarias y las provisiones cíclicas sufrieron un decremento del 15.40%, de acuerdo con la

Recopilación de Normas para Servicios Financieros, Libro 3°, Título II, Capítulo IV, Sección 3, Artículo 9; en inciso 2) *“Las entidades de intermediación financiera que ingresen al ámbito de regulación de ASFI, deberán iniciar el proceso de constitución de provisiones cíclicas a partir del cierre contable del mes de su incorporación, para el cálculo se establece $n=1$, posteriormente el valor de “n” debe incrementarse a razón de uno cada mes hasta $n = 51$, según el mes de ingreso)”*.

n) Valores en circulación

Al 31 de diciembre 2022, no se registraron Valores en circulación.

o) Obligaciones Subordinadas

Al 31 de diciembre 2022, no se registraron obligaciones subordinadas.

p) Obligaciones con empresas públicas con participación estatal

Al 31 de diciembre 2022, no se registraron obligaciones con empresas con participación estatal

q) Ingresos y Gastos Financieros

q.1.) Ingresos Financieros

DETALLE	31-dic-2022 Bs	31-dic-2021 Bs
Productos por Inversiones Temporarias	14,920	4,333
Productos por Cartera Vigente	8,256,991	6,994,375
Productos por Cartera Vencida	151,639	50,065
Productos por Cartera en Ejecución	185,927	170,520
Productos por Inversiones Permanentes Financieras	9,677	16
TOTALES	8,619,154	7,219,308

q.2.) Gastos Financieros

DETALLE	31-dic-2022 Bs	31-dic-2021 Bs
Cargos por Obligaciones con el Publico	941,228	607,528
Intereses s/Caja de Ahorro	379,448	328,820
Intereses s/Dep.a Plazo Fijo	558,691	278,017
Intereses por Obligaciones con el Publico Restringidas	3,089	691
Cargos por Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	1,116,761	883,411
Cargos por Obligaciones con Bancos y Entidades Financieras del Pais	224,894	138,677
Cargos por Obligaciones con Bancos y Entidades Financieras del Exterior	701,834	687,249
Comisiones por financiamiento	190,034	57,485
TOTALES	2,057,990	1,490,938

Tasa Activa:

Al 31 de diciembre 2022, las inversiones temporarias y permanentes devengan intereses a una tasa variable.

La tasa activa promedio a la cual se ha colocado los productos por cartera en moneda nacional y en moneda extranjera es 16.58%.

Tasa Pasiva:

Al cierre del ejercicio, la tasa promedio nominal por obligaciones con el público en Caja de Ahorro en moneda nacional es 3% y Caja de Ahorro en moneda extranjera es 0.50%.

La tasa promedio nominal para las obligaciones con el público a plazo por a plazo en moneda nacional es 4.83%, y en moneda extranjera es de 1.80%.

r) Recuperación de Activos Financieros

DETALLE	31-dic-2022 Bs	31-dic-2021 Bs
Recuperación de Activos Financieros	1,795,203	283,384
Recuperaciones de Capital M/N	98,426	147,811
Recuperaciones de Capital M/E	73,108	30,482
Recuperaciones de Interes M/N	428,545	39,826
Recuperaciones de Interes M/E	279,903	7,489
Recuperaciones de Otros Conceptos M/N	754,865	35,995
Recuperaciones de Otros Conceptos M/E	160,357	21,782
Disminución de la Prevision	3,183,772	1,423,238
Dismin. Prevision Especifica p/Incob. de Cartera M/N	2,527,859	610,804
Dismin. Prevision Especifica p/Incob. de Cartera M/E	590,383	750,130
Dismin. Prev. Para Otras Cuentas por Cobrar M/N	46,145	54,683
Dismin. Prev. Para Otras Cuentas por Cobrar M/E	1,249	6,522
Dismin. Prevision Generica Ciclica M/N	15,185	0
Dismin. Prevision Generica Ciclica M/E	2,951	1,100
TOTALES	4,978,975	1,706,623

s) Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros

DETALLE	31-dic-2022 Bs	31-dic-2021 Bs
PérdidaP/incobrabilidad Cartera y Otras Ctas. C/Cobrar.	3,388,538	1,778,683
Carg.p/Prev. Especifica P/Incob.de Cartera	2,234,327	643,258
Carg.P/Prev.Esp.P/Incob.De Cart.	800,521	972,637
Carg.P/Prev.P/Otras Ctas.P/Cob.M/N	112,718	7,795
Carg.P/Prev.P/Otras Ctas.P/Cob.	46,780	0
Cargo P/Prev.Gen.Ciclica MN	108,262	91,871
Cargo P/Prev.Gen.Ciclica ME	85,932	63,122
Perdidas Por Inversiones Temporarias	464	0
Pérdidas Por Inversiones Temporarias	40	0
Pérdidas Por Inversiones Temporarias M/E	424	0
Castigo de Productos Financieros	1,721,942	5,350
Castigo Productos Cartera M/N	1,054,814	2,200
Castigo Productos Cartera M/E	667,128	3,150
TOTALES	5,110,944	1,784,033

t) Otros Ingresos y Gastos Operativos

t.1.) Otros Ingresos Operativos

Bajo este grupo, se registran los ingresos por comisiones por servicios, diferencias de cambio, por la compra y venta de moneda extranjera, venta de bienes en recuperación de créditos y los ingresos operativos diversos.

DETALLE	31-dic-2022 Bs	31-dic-2021 Bs
Comisiones por Servicios	18,768	20,594
Comisiones SISTESIS Pago de Bonos	4,612	8,363
Comisiones AAPOS POTOSI Cobro de Facturas	5,390	5,048
Comisiones SEPSA POTOSI Cobro de Facturas	6,362	5,117
Comisiones SINTESIS Bono Juancito Pinto	2,404	2,066
Ganancia por Oparac.de Cambio	109,800	76,091
Ganancia por Oparac.de Cambio	109,800	76,091
Ingreso por Bienes Realizables	0	10,204
Disminución de Previsión	0	10,204
Ingresos Operativos Diversos	507	699
Ingresos Operativos diversos	507	699
TOTALES	129,075	107,588

t.2.) Otros Gastos Operativos

Bajo este grupo, se registran los pagos por los servicios prestados a la cooperativa, de las diferentes Entidades Financieras con las que tenemos relación directa, también se registra el Impuesto a las Utilidades que no fue compensado con el Impuesto a las Transacciones de la anterior gestión.

DETALLE	31-dic-2022 Bs	31-dic-2021 Bs
Comisiones y Gastos Bancarios	15,799	15,961
Costo de Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	17,599	3,567
Gastos P/compensación IT a través del pago IUE	473,329	500,360
Perdidas P/Oper de Cambio y Arbitraje	116,378	25,300
TOTALES	623,106	545,188

u) Ingresos y Gastos Extraordinarios y de Gestiones Anteriores.

u.1.) Ingresos Extraordinarios

Este ingreso está compuesto por los sobrantes diarios en cajas.

DETALLE	31-dic-2022 Bs	31-dic-2021 Bs
Ingresos Extraordinarios	56	1,892
TOTALES	56	1,892

u.2.) Ingresos de Gestiones Anteriores

Constituido por los ajustes de las provisiones no consumidas de la gestión 2021

DETALLE	31-dic-2022 Bs	31-dic-2021 Bs
Ingresos de Gestiones Anteriores	90,505	830,292
TOTALES	90,505	830,292

u.3.) Gastos Extraordinarios

Al 31 de diciembre 2022, no se registran gastos extraordinarios

u.4.) Gastos de Gestiones Anteriores

DETALLE	31-dic-2022 Bs	31-dic-2021 Bs
Gastos de Gestiones Anteriores	26,458	89,660
TOTALES	26,458	89,660

v) Gastos de Administración

DETALLE	31-dic-2022 Bs	31-dic-2021 Bs
Gastos de Personal	2,482,894	2,345,357
Servicios Contratados	265,519	216,945
Seguros	107,917	106,587
Comunicaciones y traslados	37,339	35,399
Impuestos	366,319	322,364
Mantenimiento y Reparaciones.	51,901	53,210
Depreciac. Desvalor. Bienes de Uso	220,111	153,682
Amortizacion Programas y Aplicaciones Inform.	72,451	43,909
Otros Gastos de Administración	1,643,808	1,519,542
TOTALES	5,248,258	4,796,995

Bajo la cuenta, Otros Gastos de administración, se registran los gastos por: gastos judiciales y judiciales, alquileres, servicios básicos, papelería, aportes, gastos de representación, aportes, donaciones, gastos de las asambleas ordinarias y extraordinarias, gastos de limpieza y gastos por canastones navideños que son entregados a los socios de la Cooperativa.

w) Cuentas Contingentes

Al 31 de diciembre 2022, no se registran cuentas contingentes

x) Cuentas de Orden

Cuya composición al 31 de diciembre 2022 es la siguiente:

DETALLE	31-dic-2022 Bs	31-dic-2021 Bs
Garantías Recibidas	98,271,551	52,751,776
Garantías Hipotecarias	86,605,561	44,476,746
Otras Garantías Prendarias	11,279,939	8,101,419
Garantías en Entidades Financ	130,440	0
Otras Garantías	255,611	173,611
Cuentas de Registro	2,835,955	3,188,330
Cuentas Incobrables Castigadas	1,862,910	1,916,351
Productos en Suspenso	973,045	1,271,979
TOTALES	101,107,506	55,940,106

Los montos expuestos corresponden a cuentas de orden que se encuentran registrados en los grupos 800 y 900 en cumplimiento al manual de cuentas para entidades financieras.

En cuanto a las cuentas: Otras Garantías prendarias y Otras Garantías, estas corresponden a la custodia de los documentos de propiedad de las garantías presentadas sin desplazamiento (Documentos de

Terrenos, Vehículos, Inmuebles), los cuales se registran a valor estimado de realización, cubriendo adecuadamente el crédito.

y) Patrimonios Autónomos

Al 31 de diciembre 2022, no se registran Patrimonios Autónomos.

NOTA 9 PATRIMONIO

El Capital Social es variable y está constituido por los Certificados de Aportación, cuya normativa se encuentra en el Capítulo IV del Estatuto Orgánico de la Cooperativa.

Al 31 de diciembre 2022, los saldos son los siguientes:

DETALLE	31-dic-2022 Bs	31-dic-2021 Bs
Capital Social	8,500,090	7,544,880
Certificados de aportacion Oficina Central	8,467,250	7,519,360
Certificados de aportacion Voluntarios	0	0
Certificados de Aportacion Personales M/N	32,840	25,520
Aportes no Capitalizados	65,993	62,501
Donaciones Pendientes de Capitalización	62,501	62,501
Donaciones No Capitalizables	3,492	0
Reservas	22,473,719	21,430,700
Reserva Legal	3,768,695	3,652,804
Otras reservas Obligatorias	361,513	361,513
Reservas Voluntarias	18,343,510	17,416,383
Resultados Acumulados	750,996	1,158,909
Resultado de la Gestión	750,996	1,158,909
TOTALES	31,790,797	30,196,990

El capital social de la Cooperativa, está integrado por los certificados de aportación, los cuales de acuerdo al estatuto vigente a partir de enero de 2014 tiene un valor nominal de Bs 40 (Cuarenta 00/100), debiendo adquirir en el año 8 certificados que da el derecho a ser socio activo con derecho a un solo voto sin importar el número de certificados que tenga.

La composición del capital social está distribuida por 212.502 certificados de aportación obligatorios, que equivale a un monto de 8.500.090,00 Bs.

Aportes no capitalizados, constituido por la donación del remanente de lo aportado por los socios de la cooperativa, para la entrega de la nueva ampliación de las oficinas de la cooperativa.

Reservas, la composición de las reservas al 31 de diciembre 2022 es el siguiente:

DETALLE	31-dic-2022 Bs	31-dic-2021 Bs
Reserva Legal	3,768,695	3,652,804
Otras Reservas Obligatorias	361,513	361,513
Otras Reservas Voluntarias No Distribuibles	18,343,510	17,416,383
TOTALES	22,473,719	21,430,700

Reserva Legal, de acuerdo a lo dispuesto en el Art. 421 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros y el Estatuto de la Cooperativa en vigencia, debe conformarse con el 10% de los excedentes de percepción anuales.

El Estatuto también contempla: Fondo de Educación, al que se destinará el 5% de los excedentes de percepción, Fondo de Previsión Social y Apoyo a la Colectividad, al que se destinará el 5% de los excedentes de percepción.

DETALLE	%
Reserva Legal	10%
Fondo de Educacion	5%
Fondo de Asistencia Tecnica y prevision Social	5%
Reservas Voluntarias No Distribuibles	80%

Otras reservas Obligatorias, al 31 de diciembre 2022, se tiene en la sub cuenta "otras reservas obligatorias", el saldo neto de Bs. 361,513 resultado de la reversión y reclasificación de los importes originados por la reexpresión de los rubros no monetarios en función de la variación de la UFV, correspondiente al periodo y ejercicio comprendido hasta la gestión 2012, la misma que fue instruida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI.

Otras Reservas Voluntarias No distribuibles. - Según las actas de la Asamblea General de Socios de la gestión 2021 y anteriores, se determinó que los excedentes generados hasta la gestión 2025, sean reinvertidos en la Cooperativa, según el siguiente detalle:

1. Resultados Acumulados

ESTADO DE RESULTADOS ACUMULADOS	
Al 31 de diciembre de 2022	
(Expresado en Bolivianos)	
Resultado de la Gestión 2021	1,158,909
Excidentes reinvertidos	(1,158,909)
Resultado al 31 de diciembre 2022	750,996
Resultado Acumulado al 31-12-2022	750,996

NOTA 10 PONDERACIÓN DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL
La ponderación de Activos está estructurada considerando como base criterios de las normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI.

ANEXO 9, TÍTULO IX, CAPÍTULO VIII
Determinación del Coeficiente de Adecuación Patrimonial Individual

Entidad Financiera: CAC Societaria San Martín R.L.

Cifras al cierre del mes de: 31-dic-2021 31-dic-2022 31-dic-2021 31-dic-2022

CÓDIGO	NOMBRE	SALDO TOTAL ACTIVO	SALDO TOTAL ACTIVO	COEFICIENTE DE RIESGO	ACTIVO COMPUTABLE	ACTIVO COMPUTABLE
CATEGORIA I	ACTIVOS CON RIESGOS DE 0%	4,420,685.76	4,969,027.06	0%	0.00	0.00
CATEGORIA II	ACTIVOS CON RIESGOS DE 10%			10%		
CATEGORIA III	ACTIVOS CON RIESGOS DE 20%	6,642,345.56	7,793,244.63	20%	1,328,469.11	1,558,648.93
CATEGORIA IV	ACTIVOS CON RIESGOS DE 50%	10,567,678.73	11,441,545.77	50%	5,283,839.37	5,720,772.89
CATEGORIA V	ACTIVOS CON RIESGOS DE 75%			75%		
CATEGORIA VI	ACTIVOS CON RIESGOS DE 100%	47,685,482.06	53,615,974.31	100%	47,685,482.06	53,615,974.31
TOTALES		69,316,192.11	77,819,791.77		54,297,790.54	60,895,396.12
TOTAL ACTIVO MAS CONTINGENTES				A	69,316,192.11	77,819,791.77
TOTAL ACTIVO DE RIESGO COMPUTABLE				B	54,297,790.54	60,895,396.12
10% SOBRE EL ACTIVO COMPUTABLE				10% DE B	5,429,779.05	5,103,996.27
CAPITAL REGULADORIO				P.N.	29,829,109.00	31,720,555.00
EXCEDENTE / (DEFICIT) PATRIMONIAL				D - C	24,399,329.95	24,527,887.73
COEFICIENTE DE SUFICIENCIA PATRIMONIAL				D / B	54.94	52.09

A = Total Activo + Contingentes (100.00 + 600.00 + 820.00 + 870.00 (Excepto la subcuenta 879.00) + 880)

B = Total Activo de Riesgo Computable

C = Monto de Patrimonio Mínimo Requerido

D = Capital Regulatorio según Anexo N° 5 enviado por ASFI

E = Excedente o Deficiencia Patrimonial

F = Coeficiente de Suficiencia Patrimonial

NOTA 11 CONTINGENCIAS

Al 31 de diciembre 2022 no existen operaciones que no hayan sido contabilizadas, de las que pudieran resultar posibles pasivos y/o pérdidas para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria San Martín R.L

NOTA 12 HECHOS POSTERIORES

No ocurrieron hechos posteriores que puedan afectar los resultados al 31 de diciembre 2022.

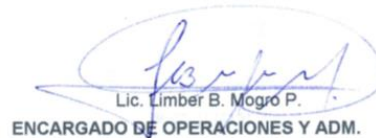
NOTA 13 CONSOLIDACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022, no existen inversiones en otras empresas que representen una proporción sustancial del patrimonio de la entidad emisora; por tanto, no se hallan efectos provenientes de consolidación.

Potosí, 31 de diciembre de 2022



Cr. Gral. Vladimir Baldiviezo M.
ENCARGADO DE CONTABILIDAD



Lic. Limber B. Mogro P.
ENCARGADO DE OPERACIONES Y ADM.



Lic. Hernán A. Barrientos E.
GERENTE GENERAL