

FORMA I**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "INCA HUASI" R.L****ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL**

Al 31 de diciembre 2023 y 2022

(Expresado en Bolivianos)

	<u>NOTAS</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
ACTIVO			
DISPONIBILIDADES	8 a)	16,889,683	18,760,920
INVERSIONES TEMPORARIAS	8 c)	23,941,853	20,270,424
CARTERA	8 b)	186,578,900	188,956,220
CARTERA VIGENTE		126,764,676	122,412,823
CARTERA VENCIDA		1,173,617	693,034
CARTERA EN EJECUCION		6,320,246	5,891,801
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VIGENTE		45,453,460	50,824,923
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VENCIDA		950,881	2,277,130
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA EJECUCION		1,473,602	58,814
PRODUCTOS DEVENGADOS POR COBRAR		19,165,718	20,060,865
PREVISIONES PARA CARTERA INCOBRABLE		<u>(14,723,301)</u>	<u>(13,263,169)</u>
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	8 d)	1,606,885	1,844,605
BIENES REALIZABLES	8 e)	-	-
INVERSIONES PERMANENTES	8 c)	10,237,731	11,409,231
BIENES DE USO	8 f)	1,452,487	1,477,539
OTROS ACTIVOS	8 g)	206,798	165,488
FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS	8 h)	-	-
TOTAL DEL ACTIVO		<u>240,914,336</u>	<u>242,884,426</u>
PASIVO			
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	8 i)	172,935,863	176,015,006
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES	8 j)	6,099	17,220
OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO	8 k)	8,967,859	7,317,871
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	8 l)	3,083,027	4,127,591
PREVISIONES	8 m)	2,004,838	2,073,164
VALORES EN CIRCULACION	8 n)	-	-
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	8 o)	-	-
OBLIGACIONES CON EMPRESAS PUBLICAS	8 p)	-	-
TOTAL DEL PASIVO		<u>186,997,686</u>	<u>189,550,853</u>
PATRIMONIO			
CAPITAL SOCIAL	9 a)	6,856,687	6,728,842
APORTES NO CAPITALIZADOS	9 b)	287,983	287,983
AJUSTES AL PATRIMONIO	9 c)	-	-
RESERVAS	9 d)	46,211,398	45,024,547
RESULTADOS ACUMULADOS	9 e)	560,584	1,292,200
TOTAL DEL PATRIMONIO		<u>53,916,651</u>	<u>53,333,573</u>
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>240,914,336</u>	<u>242,884,426</u>
CUENTAS CONTINGENTES	8 w)	-	-
CUENTAS DE ORDEN	8 x)	<u>565,268,161</u>	<u>547,931,306</u>

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

FORMA J

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "INCA HUASI" R.L
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
 Por los ejercicios finalizados el 31 de diciembre 2023 y 2022
 (Expresado en Bolivianos)

	NOTAS	2023	2022
INGRESOS FINANCIEROS	8 q)	22,217,494	21,408,773
GASTOS FINANCIEROS	8 q)	(8,051,282)	(7,718,594)
RESULTADO FINANCIERO BRUTO		14,166,211	13,690,179
OTROS INGRESOS OPERATIVOS	8 t)	382,127	348,100
OTROS GASTOS OPERATIVOS	8 t)	(24,911)	(5,240)
RESULTADO DE OPERACIÓN BRUTO		14,523,428	14,033,038
RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS	8 r)	5,034,094	3,596,858
CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACION DE ACTIVOS FINANCIEROS	8 s)	(7,164,120)	(4,209,148)
RESULTADO DE OPERACIÓN DESPUES DE INCOBRABLES		12,393,402	13,420,749
GASTOS DE ADMINISTRACION	8 v)	(11,867,342)	(12,142,358)
RESULTADO DE OPERACIÓN NETO		526,060	1,278,391
AJUSTE POR DIFERENCIA DE CAMBIO Y MANTENIMIENTO DE VALOR		(132)	(11)
RESULTADO DESPUÉS DE AJUSTE P/ DIFERENCIA DE CAMBIO Y MANTTO DE VALOR		525,927	1,278,379
INGRESOS EXTRAORDINARIOS	8 u)	60,837	1,331
GASTOS EXTRAORDINARIOS	8 u)	-	-
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO ANTES DE AJUSTES DE GESTIONES ANTERIORES		586,765	1,279,710
INGRESOS DE GEST IONES ANTERIORES	8 u)	138,896	259,455
GASTOS DE GEST IONES ANTERIORES	8 u)	(165,077)	(246,965)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y AJUSTE CONTABLE P/EFFECTO INFLACIÓN		560,584	1,292,200
AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACIÓN		-	-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS		560,584	1,292,200
IMPUESTO SOBRE LAS UTILIDADES DE LAS EMPRESAS (IUE)		-	-
RESULTADO NETO DE LA GESTIÓN		560,584	1,292,200

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

FORMA C**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "INCA HUASI" R.L
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**

Por los ejercicios terminados el 31 de diciembre 2023 y 2022

	<u>Notas</u>	<u>2023</u> <u>Bs</u>	<u>2022</u> <u>Bs</u>
Flujo de fondos en actividades de operación:			
Utilidad (pérdida) neta del ejercicio	9e)	560,584	1,292,200
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio que no han generado movimiento de fondos:			
Productos devengados no cobrados		(19,166,188)	(20,064,634)
Cargos devengados no pagados		3,782,627	3,333,614
Productos cobrados en ejercicios ant. devengados en el período		-	-
Previsiones para incobrables		1,667,782	1,083,949
Previsiones para desvalorización		-	15,789
Provisiones o provisiones para beneficios sociales		600,873	813,143
Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar		20,500	20,900
Depreciaciones y amortizaciones		327,443	368,714
Otros		0	157,879
Fondos obtenidos en (aplicados) la utilidad (pérdida) del ejercicio		(12,206,379)	(12,978,446)
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:			
Cartera de préstamos		20,060,865	18,504,717
Disponibilidades, inversiones temporarias y permanentes		3,769	7,028
Otras cuentas por cobrar		-	-
Obligaciones con el público y empresas públicas		(3,292,930)	(3,088,427)
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento		(40,684)	(41,106)
Otras obligaciones		-	-
Otras cuentas por pagar		-	-
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos:			
Otras cuentas por cobrar - pagos anticipados, diversas		181,146	(167,184)
Bienes realizables-vendidos		-	-
Otros activos-partidas pendientes de imputación		-	-
Otras cuentas por pagar-diversas y provisiones		(1,398,954)	(862,964)
Previsiones		2,870	-
Flujo neto en actividades de Operación-excepto Activ. de intermediacion		3,309,703	1,373,617
Flujo de fondos en actividades de intermediación:			
Incremento (disminución) de Captaciones y Oblig. por intermediacion			
Obligaciones con el público y empresas públicas:			
Depósitos a la vista y en cajas de ahorro		(3,554,340)	712,796
Depósitos a plazo hasta 360 días		557,001	(926,825)
Depósitos a plazo por más de 360 días		(533,776)	11,809,269
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:			
A corto plazo		2,252,946	496,158
A mediano y largo plazo		(600,000)	(1,018,545)
Otras operaciones de intermediación:			
Depositos en cuentas corrientes de traspaso		-	-
Cuotas de participacion Fondo Ral de traspaso		-	-
Obligaciones con instituciones fiscales		(11,122)	17,127
Otras cuentas por pagar por intermediación financiera		-	-
(Incremento) disminución de colocaciones:			
Créditos colocados en el ejercicio			
A corto plazo		(373,900)	(459,200)
A mediano y largo plazo - más de 1 año		(49,632,100)	(56,277,961)
Créditos recuperados en el ejercicio		49,805,769	47,235,739
Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera		-	-
Flujo neto en actividades de intermediación		(2,089,521)	1,588,557

Flujo de fondos en actividades de financiamiento:		
Incremento (disminución) de préstamos:		
Obligaciones con el Fondesif	-	-
Obligaciones con el BCB-excepto financiamiento para créditos-	-	-
Titulos valores en circulación	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-
Cuentas de los accionistas:		
Constitución de Fondos	-	-
Aportes de Capital	323,050	90,455
Pago de Dividendos	(567,539)	(89,546)
Flujo neto en actividades de financiamiento	(244,489)	909
Flujo de fondos en actividades de inversión:		
(Incremento) disminución neto en:		
Inversiones temporarias	(3,671,429)	(902,970)
Inversiones permanentes	1,168,200	(2,315,229)
Bienes de uso	(242,227)	(142,249)
Bienes diversos	15,810	(157,952)
Cargos diferidos	(117,284)	(27,840)
Flujo neto en actividades de inversión	(2,846,929)	(3,546,240)
Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio	(1,871,237)	(583,157)
Disponibilidades al inicio del ejercicio	8a) 18,760,920	19,344,077
Disponibilidades al cierre del ejercicio	8a) 16,889,683	18,760,920

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

FORMA D

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "INCA HUASI" R.L
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
 Por los ejercicios finalizados el 31 de diciembre 2023 y 2022
 (Presentado en Bolivianos)

PATRIMONIO	<u>TOTAL</u>	<u>Capital Social</u>	<u>Aportes No Capitaliz.</u>	<u>Ajustes Patrim.</u>	<u>Reservas</u>	<u>Resultados acumulados</u>
Saldos al 31 de diciembre 2020	51,405,698	6,582,767	287,983	-	40,948,244	3,586,704
Resultados del ejercicio	996,068	-	-	-	-	996,068
Distribucion de utilidades	(896,676)	-	-	-	2,690,028	(3,586,704)
Capitalizacion de aportes, ajustes al Patrim. y Utilid. Acum.	-	-	-	-	-	-
Aportes a capitalizar	-	-	-	-	-	-
Donaciones no capitalizables	-	-	-	-	-	-
Dividendos Traspasados a Reservas según Estatuto	419,524	-	-	-	419,524	-
Certificados de Aportacion (Netos)	55,621	55,621	-	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre 2021	51,980,235	6,638,388	287,983	-	44,057,796	996,068
Resultados del ejercicio	1,292,200	-	-	-	-	1,292,200
Distribucion de utilidades	(249,017)	-	-	-	747,051	(996,068)
Capitalizacion de aportes, ajustes al Patrim. y Utilid. Acum.	-	-	-	-	-	-
Aportes a capitalizar	-	-	-	-	-	-
Donaciones no capitalizables	-	-	-	-	-	-
Dividendos Traspasados a Reservas según Estatuto	219,700	-	-	-	219,700	-
Certificados de Aportacion (Netos)	90,455	90,455	-	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre 2022	53,333,573	6,728,842	287,983	-	45,024,547	1,292,200

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

FORMA E

NOTA 1 - ORGANIZACION

1 a) ORGANIZACIÓN

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Inca Huasi R.L., es una sociedad cooperativa, adoptando el régimen de Responsabilidad Limitada, de fondo social variable y de duración indefinida, cuya actividad principal es la intermediación de Recursos Financieros entre sus asociados y el público, constituida el 28 de enero de 1978, inscrito su Personería Jurídica con el registro N° 02062, el 23 de agosto de 1978 en INALCO, con domicilio legal en la ciudad de Quillacollo, Provincia Quillacollo del Departamento de Cochabamba, con Licencia de Funcionamiento N° SB/003/99, emitido por la Ex-Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras (Actual - Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI), y mediante Resolución ASFI/462/2020 de fecha 30 de Septiembre de 2020 otorgada por la ASFI.

El objetivo social de la Cooperativa consiste en apoyar al desarrollo de las actividades productivas y comerciales, su radio de acción abarca todo el territorio nacional, actualmente el Departamento de Cochabamba.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "INCA HUASI" R.L., cuenta con las siguientes oficinas:

1.- Oficina Central (Qllo.)	Calle Pacheco N° 372 entre Nataniel Aguirre y 14 de Septiembre
2.- Agencia Cochabamba	Calle Esteban Arce N° 532 entre Calama y Ladislao Cabrera
3.- Agencia Vinto	Av. Albina Patiño Esq. Av. Simón I. Patiño s/n, acera norte.

Actualmente en promedio cuenta con 50 funcionarios distribuidos de la siguiente manera, 40 funcionarios en la Oficina Central, 5 funcionarios en la Agencia Cochabamba y 5 funcionarios en la Agencia Vinto.

Las operaciones que brinda y para los cuales fue creada la Cooperativa, de acuerdo a sus estatutos son:

Pasivas:

- a) Recibir depósitos de dinero en cuentas de ahorro, a la vista y a plazo, y emitir certificados negociables y no negociables.
- b) Recibir depósitos de dinero en cuenta corriente, con autorización expresa de ASFI
- c) Emitir y colocar cédulas hipotecarias.
- d) Emitir y colocar valores representativos de deuda
- e) Contraer obligaciones subordinadas.
- f) Contraer créditos y obligaciones con el BCB., entidades bancarias y financieras del país y el extranjero.
- g) Aceptar letras giradas a plazo contra sí mismas, cuyo vencimiento no exceda de ciento ochenta (180) días, contados desde la fecha de aceptación y que provengan de operaciones de comercio, internas o externas de bienes y/o servicios.
- h) Contraer créditos de personas jurídicas nacionales o extranjeras.
- i) Operar y canalizar recursos de instituciones públicas del estado
- j) Recibir donaciones.
- k) Emitir certificados de aportación.

Activas, Contingentes y de Servicios:

- a) Otorgar a los(as) socios(as) de la Cooperativa préstamos a corto, mediano y largo plazo, con garantías solidarias, personales, hipotecarias, prendarias u otras no convencionales, o una combinación de las mismas;
- b) Descontar y/o negociar títulos-valores u otros documentos de obligaciones de comercio, con o sin recurso, cuyo vencimiento no exceda un (1) año;
- c) Otorgar avales, fianzas y otras garantías a primer requerimiento a solicitud de los(as) socios(as), estas últimas sujetas a autorización de ASFI;
- d) Recibir Letras de Cambio u otros efectos en cobranza, así como efectuar operaciones de cobranza, pagos y transferencias;
- e) Realizar giros y emitir órdenes de pago exigibles en el país;

- f) Realizar operaciones de cambio y compra-venta de monedas;
- g) Comprar, conservar y vender monedas y barras de oro, plata y metales preciosos, así como certificados de tenencia de dichos metales;
- h) Comprar, conservar y vender por cuenta propia, valores registrados en el Registro del Mercado de Valores;
- i) Comprar, conservar y vender por cuenta propia documentos representativos de obligaciones cotizadas en bolsa, emitidas por entidades financieras;
- j) Comprar y vender por cuenta propia documentos mercantiles;
- k) Ejercer comisiones de confianza y operaciones de fideicomiso, incluidos fideicomisos en garantía, de acuerdo a reglamentación de ASFI;
- l) Alquilar cajas de seguridad;
- m) Operar con Tarjetas de Crédito con autorización expresa de ASFI;
- n) Actuar como agente originador en procesos de titularización, sujeto a reglamentación de ASFI;
- o) Servir de agente financiero para las inversiones o préstamos en el país, de recursos provenientes del exterior;
- p) Sindicarse con otras entidades de intermediación financiera para otorgar créditos o garantías, sujeto a reglamentación de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI, la que no se considerará como sociedad accidental, ni conlleva responsabilidad solidaria y mancomunada entre las entidades sindicadas. Esta sindicación también podrá efectuarse con entidades reguladas por la Ley que regula la actividad de seguros;
- q) Mantener saldos en Bancos corresponsales del exterior, con autorización expresa de ASFI;
- r) Canalizar recursos a otras entidades financieras en forma de préstamo, únicamente para fines de expansión de cartera al sector productivo por parte de la entidad financiera prestataria;
- s) Canalizar recursos a otras entidades financieras temporalmente para fines de liquidez, sujeto a reglamentación de ASFI;
- t) Canalizar productos y servicios financieros, a través de dispositivos móviles;
- u) Realizar todas las operaciones permitidas por la Ley N° 393 de Servicios Financieros y normas legales establecidas, con autorización de ASFI;
- v) Comprar, conservar y vender por cuenta propia certificados de depósito, emitidas por entidades financieras y títulos emitidos por el Banco Central de Bolivia y por el Tesoro General de la Nación;
- w) Efectuar operaciones de servicio de cobranza (luz, agua, teléfono, otros);
- x) Celebrar contratos de corresponsalía para operar servicios como corresponsal financiero o entidad financiera contratante.

Otras Operaciones

- a) Adquirir y vender bienes inmuebles para ser utilizados por la Cooperativa en actividades propias del giro;
- b) La Cooperativa podrá solicitar autorización para la realización de operaciones no previstas en la Ley N° 393 de Servicios Financieros a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI, misma que deberá aceptar o rechazar la solicitud con carácter general por tipo de entidad;

La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI, de oficio y con carácter general, podrá autorizar la realización de otro tipo de operaciones en materia financiera no previstas en la Ley N° 393.

1 b) Hechos importantes sobre la situación de la entidad

- La Cooperativa, ha sido impactada por la situación económica y crisis sanitaria por el COVID-19, presentada en el país y el mundo entero, desde principios del 2020, y principalmente por los efectos post pandemia, guerra Ucrania – Rusia, el endurecimiento de las condiciones financieras en gran parte del mundo, el aumento del costo de vida producto del constante incremento de la inflación, por lo que esto se refleja en los datos financieros, principalmente en las captaciones, colocaciones, mora y por ende en la Utilidad; Sin embargo, la Cooperativa cumple parcialmente con sus indicadores internos en situación óptima, manteniendo razonables indicadores de liquidez, una buena solvencia patrimonial y eficiencia administrativa.

Con referencia a la Cartera de Créditos, durante el periodo, se dio cumplimiento a las directrices regulatorias de reprogramación para la normalización de la cartera diferida; en el periodo; la cartera bruta tuvo un decremento de **Bs-22.042.-** con relación al periodo anterior (Dic/22), debido principalmente a que en la gestión 2023 se tuvo una colocación moderada, debido a la situación socioeconómica del país y por ende de la Cooperativa. se dio cobertura principalmente a los créditos de

consumo, los créditos de vivienda prácticamente se mantuvieron y los microcréditos tuvieron un significado decremento. Los sectores con los que se trabajó fueron principalmente: agricultura y ganadería y Servicios Sociales Comunales y Personales; los sectores que más decrecieron en el periodo fueron: Industria Manufacturera, Administración Pública, Defensa y Seguridad Social Obligatoria y Servicios Inmobiliarios, Empresariales y de Alquileres, respectivamente.

Concepto	2023		2022		2021	
	Bs		Bs		Bs	
	Miles	%	Miles	%	Miles	%
Cartera Bruta	182,136		182,159		173,293	
Vigente	126,765	69.60%	122,413	67%	137,343	79%
Vigente Reestructurada	45,453	24.96%	50,825	28%	29,630	17%
Mora	9,918	5.45%	8,921	5%	6,320	4%

- Con referencia a las Captaciones, durante la gestión, se tuvo un decremento del **1.98 %** con relación a la gestión anterior; la liquidez se encuentra en niveles razonables; el nivel de activos líquidos, disminuyo en relación al periodo anterior, pero se encuentra dentro los límites establecidos, dada la estructura de fondeo, concentrada principalmente en DPFs, lo que genera mayor estabilidad, pero a mayor costo.

Concepto	2023		2022		2021	
	Bs		Bs		Bs	
	Miles	%	Miles	%	Miles	%
Depositos	169,191		172,722		161,127	
Vista	581	0.34%	653	0.38%	771	0.48%
Caja de Ahorro	37,966	22.44%	41,448	24.00%	40,617	25.21%
Plazo	130,644	77.22%	130,621	75.62%	119,739	74.31%

- El proceso de bolivianización (concentración por moneda) en este periodo respecto a la gestión 2022, de las operaciones en nuestra Institución, producto de la aplicación de la Normativa y las medidas que se tomaron en forma oportuna, hubo un incremento en la composición de la cartera de créditos, en Moneda Nacional, de **92.97% a 94.46%**, y un decremento en Moneda Extranjera de **7.03% a 5.54%**; pero en las captaciones del público, hubo un incremento en moneda nacional de **85.09% a 85.96%**, y moneda extranjera, un decremento de **14.91% a 14.04%**
- La Cooperativa con el objetivo de controlar el riesgo de crédito, realiza permanentemente control al cumplimiento de las normas internas y externas de control de documentación mínima y adecuado registro de información oportuna y confiable, realizando trimestralmente la Calificación y Evaluación de la Cartera de Créditos.
- Por otra parte, producto de las disposiciones emitidas con referencia al Encaje Legal desde hace varios años, la Cooperativa fomenta principalmente el ahorro en Moneda Nacional, continuando estas acciones en la presente gestión; asimismo la cooperativa aplica los nuevos cambios al reglamento de encaje legal desde su vigencia.
- La Cooperativa obtuvo tres créditos del Banco Central de Bolivia, con cargo a los fondos CPVIS II, CPVIS III y CPRO, por **Bs2.564.721.-, Bs3.153.298.- y Bs3.062.114.-** respectivamente, los cuales se mantuvieron el 2023.
- Desde la gestión 2015, la Cooperativa continúa con Servicios de Calificación de Riesgo y Calificación de Desempeño de Responsabilidad Social Empresarial con la empresa AESA Ratings.
- Desde la gestión 2017, la cooperativa dentro la evaluación permanente del sistema de control interno, ha implementado adicionalmente, un plan de acción, para minimizar los riesgos, principalmente en el manejo de efectivo; se continúa aplicando y es objeto de seguimiento.
- En el mes de marzo de la gestión 2023, la Cooperativa en cumplimiento al Estatuto Orgánico y normativa vigente, realizó la Asamblea General Ordinaria de socios, por la gestión 2022, cumpliendo la

normativa pertinente y los procedimientos de bioseguridad correspondientes para la ejecución del evento.

- **Administración de Riesgos de Crédito y Mercado**

En materia de Riesgo de Crédito, la administración ha emprendido una serie de cambios y actualizaciones de políticas y procedimientos, etc., los cuales pretenden reconocer y minimizar en todo aspecto significativo todos aquellos riesgos crediticios e iniciar gestiones de riesgo sobre los otros. No obstante, considerando la dinámica de la administración y exposición a los riesgos, entendemos el tema como un proceso de mejora continua, sobre el cual se está trabajando, a fin de establecer acciones preventivas y/o detectivas para evitarlos, proveyendo de esta manera al Consejo de Administración, información confiable y oportuna para la toma de decisiones. En este contexto, la cartera vigente de la Cooperativa alcanzó el **94.55%** de la cartera bruta al cierre del periodo, lo que representa que la mora alcance el **5.45%**, mayor al de la gestión anterior en **0.55%**.

En materia de Riesgo de Mercado, la Cooperativa realiza seguimientos y controles continuos al riesgo cambiario, a los límites internos, analiza los factores que podrían afectar el comportamiento de las cotizaciones de moneda y evaluar el calce entre activos y pasivos; a la fecha de corte, mantiene una posición larga, resaltando que la diferencia de los activos y pasivos en moneda extranjera alcanza a **Bs 5.605.616**; asimismo, el ratio de sensibilidad de balance y el ratio de exposición al riesgo cambiario alcanza al **10.51%**, el mismo se encuentra dentro los límites internos establecidos, aunque se resalta, que se tuvo un decremento en **4.20%** respecto a diciembre 2022, debido principalmente a la venta de moneda extranjera para pago de créditos, influido particularmente por la escasez de dólares. **Con referencia a las tasas de interés**, la Cooperativa realiza el seguimiento y control continuo, para mantener tasas activas y pasivas efectivas, óptimas y competitivas.

En materia de Riesgo operativo, el cual permite identificar, medir, monitorear, controlar, mitigar y divulgar el riesgo de incumplimiento a las políticas y procedimientos con los que cuentan las diferentes áreas, permitiendo establecer el nivel y perfil de Riesgo Operativo a través de las diferentes herramientas con los que se cuenta, los eventos de Riesgo Operativo identificados son enviados a la CIRO trimestralmente. La cooperativa también realiza la identificación de Errores Operativos y el control trimestral de los errores identificados en los subprocesos para que no excedan el límite de recurrencia establecido por la cooperativa, además se elabora un informe anual de Errores Operativos que es enviado a la ASFI.

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

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

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

Durante este periodo en cumplimiento a disposiciones legales se ha procedido a fortalecer el patrimonio, esto según Asamblea Ordinaria que dispuso distribución de utilidades a reservas voluntarias no distribuibles según estatuto vigente.

- **Otros asuntos de importancia**

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

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES

Los presentes estados financieros, han sido preparados de conformidad con las normas de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI). Estas normas concuerdan con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Bolivia, en todo aspecto significativo, excepto porque no permite la revalorización

- 1) Esta categoría contempla: **a)** Créditos hipotecarios de vivienda, **b)** Créditos hipotecarios de vivienda de interés social y **c)** Créditos de vivienda de interés social sin garantía hipotecaria.
- 2) Se encuentran en esta Categoría: **a)** Créditos de vivienda sin garantía hipotecaria, **b)** Créditos de vivienda sin garantía hipotecaria debidamente garantizados

Con referencia a las previsiones, la previsión específica para incobrabilidad de Cartera constituida por la Cooperativa a la fecha de corte, alcanza a la suma de **Bs7.748.476.-**

Cuando la administración crediticia de la Cooperativa presenta factores de riesgo de incobrabilidad adicional a la mora, deberá constituir y mantener previsiones genéricas establecidas en el Reglamento de Evaluación y Calificación de la Cartera de Créditos, de acuerdo a los siguientes criterios:

PREVISIONES GENÉRICAS	PREVISIONES GENÉRICAS VOLUNTARIAS
<p>En los créditos PYME calificados por días mora, créditos de consumo, hipotecarios de vivienda y microcréditos, cuando ASFI establezca que la frecuencia de casos con desviaciones o incumplimientos sea igual a 10%, la Cooperativa deberá constituir y mantener una previsión genérica equivalente del 1% sobre el saldo total de los créditos correspondientes a la población de la cual proviene la muestra.</p>	<p>1. Previsiones voluntarias para incobrabilidad de cartera por otros riesgos, será necesaria su constitución por criterios de prudencia cuando en la evaluación de créditos se encuentre desviaciones e incumplimientos a las políticas de la institución, así como factores externos que pudieran presentarse. Para el efecto se obtendrá una muestra de cartera otorgada durante la gestión de análisis y por cada 10% de desviación se efectuará el 1 % de previsión.</p>

<p>Por incumplimientos superiores al 10% adicionalmente por cada 1% de desviación se debe constituir y mantener provisiones genéricas del 0.1%</p>	<p>2. Provisiones genéricas voluntarias para pérdidas futuras no identificadas, cuando la entidad supere la proyección de utilidades de la gestión en un 10%, se podrá determinar las provisiones para cubrir posibles pérdidas futuras que aún no fueron identificadas.</p>
---	--

2 c) Inversiones temporarias y permanentes

- Inversiones temporarias

Incluyen todas las inversiones que pueden ser convertidas en disponibilidades en un plazo no mayor a treinta (30) días desde la fecha de emisión o de su adquisición.

Las inversiones temporarias se valúan según su origen de la siguiente manera: Están compuestas por Cajas de Ahorros, participación en Fondos Comunes de Valores y Cuotas de Participación Fondo RAL, están expresadas a su valor nominal y actualizado en función de la variación en la cotización del dólar estadounidense respecto al boliviano. De acuerdo con los requerimientos de la ASFI.

- Inversiones permanentes

Incluye todas las inversiones permanentes financieras que tienen un vencimiento mayor a treinta (30) días respecto a la fecha de emisión o de su adquisición, excepto las inversiones negociables en la Bolsa Boliviana de Valores. Asimismo, se consideran en este grupo a los depósitos en otras entidades financieras y a los títulos valores de deuda que correspondan registrar de acuerdo con las políticas de inversión definidas por la Cooperativa.

Asimismo, incluye las inversiones permanentes no financieras. Se consideran en este grupo las participaciones en entidades financieras y afines y las inversiones en otras entidades no financieras.

Las Inversiones en Acciones Telefónicas, realizadas en COMTECO, se encuentran valuadas al menor valor de mercado, y actualizadas en función de la variación de la cotización del dólar estadounidense respecto al boliviano.

A la fecha de corte, el valor de las estimaciones de las Inversiones Permanentes, cumplen en todo aspecto significativo con lo establecido en la norma vigente.

2 d) Valuación y Provisiones para Desvalorización de Bienes Realizables

A la fecha de corte, la Cooperativa no cuenta con valuación y provisiones para desvalorización de Bienes Realizables.

2 e) Bienes de uso

El saldo de los bienes de uso al periodo se encuentra registrada en moneda nacional. Las incorporaciones posteriores son incluidas a su costo de adquisición; La depreciación es calculada utilizando el método de línea recta usando tasas anuales suficientes para extinguir el valor de los bienes al final de su vida útil estimada, de acuerdo con los porcentajes que se indican a continuación:

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

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

El costo de los bienes y la depreciación acumulada de los bienes de uso vendidos o retirados, son eliminados de las respectivas cuentas y la utilidad o pérdida resultante, se reconoce en los resultados del ejercicio en el que se incurre.

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

2 f) Otros activos

Cuentas por cobrar

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

A la fecha de corte, el valor de las estimaciones, considerando las provisiones, cumple en todo aspecto significativo con lo establecido en la normativa vigente.

Bienes Diversos

En esta cuenta se registran las existencias de papelería, útiles y materiales de servicios y otros. Los bienes diversos se valúan mediante el método de costo promedio ponderado.

Cargos diferidos

Se contabilizan como cargos diferidos, aquellos egresos que son atribuibles a gestiones futuras correspondientes, las mejoras de inmuebles alquilados para el funcionamiento de las oficinas de la Cooperativa y la adquisición de sistemas informáticos, para el uso de la institución.

Partidas Pendientes de Imputación

Esta cuenta comprende los saldos de las remesas en tránsito y los saldos de las partidas pendientes de imputación que tienen que ser regularizadas en un periodo no mayor a 30 días.

La Normativa Vigente establece que se deben registrar provisiones para registros, cuya antigüedad supera los 30 días.

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

2 g) Fideicomisos constituidos

A la fecha de corte, la Cooperativa no tiene constituidos Fideicomisos.

2 h) Provisiones y provisiones

Provisión para indemnizaciones del personal

Las provisiones y provisiones constituidas en el activo como en el pasivo, se efectúan en cumplimiento a las normas establecidas por la ASFI, establecidos en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras, circulares especiales y regulaciones legales vigentes.

La provisión para indemnización se constituye para todo el personal de la Cooperativa por el total del pasivo devengado al cierre de cada ejercicio. De acuerdo al Decreto Supremo N° 110 de fecha 01 de mayo de 2009, transcurridos los 91 días de trabajo continuo, el personal es acreedor a un

mes de sueldo por año de trabajo, incluso en los casos de retiro voluntario, estableciendo mediante Decreto Supremo N° 522 de fecha 26 de mayo de 2010, el procedimiento de pago de la obligación en el sector privado a simple requerimiento del personal.

Previsión Genérica Cíclica

La Normativa Vigente establece criterios para el registro de previsión genérica cíclica, excluyendo en todos los casos las garantías auto-liquidables e hipotecarias.

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

A la fecha de corte, la previsión genérica cíclica registrada cumple en todo aspecto significativo con lo establecido en la normativa vigente.

Previsión Genérica Voluntaria para pérdidas futuras no identificadas

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

2 i) Patrimonio Neto

Las cuentas patrimoniales son expuestas en cumplimiento a las normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI)

Conforme a normas legales, el patrimonio neto de la Cooperativa está compuesto por el Capital Social, que es variable y está representado por los certificados de aportación emitidos en moneda nacional por un valor nominal de Bs 40 (Cuarenta 00/100 bolivianos) cada uno, así también por la Reserva Legal, Reservas Voluntarias y Otras Reservas Obligatorias.

2 j) Resultados del ejercicio

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

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

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

2 k) Tratamiento de los efectos contables de disposiciones legales

Impuesto a las Utilidades de las Empresas (IUE)

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

2 l) Absorciones o fusiones de otras entidades

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

NOTA 3 - CAMBIO DE POLITICAS Y PRACTICAS CONTABLES

A continuación, se explican los cambios de criterios o estimaciones relevantes según nuevas

disposiciones de la ASFI y los efectos en los Estados Financieros de este periodo, con relación a los Estados Financieros del periodo anterior:

Cambio de criterio contable:

Durante esta gestión no se han presentado cambios en criterios contables que modifiquen las estimaciones contables y que corresponda informar.

- **Suspensión de la re-expresión monetaria de los Estados Financieros por parte del CTNAC :**

RESOLUCION CTNAC 003/2020 del 08 de diciembre 2020:

Mediante esta resolución el Colegio Técnico Nacional de Auditoría y Contabilidad, en el marco de lo que establece la Norma de Contabilidad N° 3 (NC 3) “Estados Financieros a Moneda Constante” (criterios similares a los establecidos en la Norma Internacional de Contabilidad 29), instruye que, a partir del 11 de diciembre de 2020, el indicador UFV comienza a reflejar la existencia de una deflación no es necesaria la re-expresión monetaria de los estados financieros.

Esta modificación contable no tiene un efecto en la presentación de los Estados Financieros por cuanto la re-expresión monetaria de conformidad con normativa emitida por la ASFI estaba suspendida desde el ejercicio finalizado en diciembre 2008.

Nuevas Estimaciones Contables:

Durante esta gestión, no se han presentado nuevas estimaciones contables que corresponda informar.

NOTA 4 – ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

A la fecha de corte, existen fondos e inversiones temporarias de disponibilidad restringida, correspondientes a: **i)** los montos de encaje legal que la entidad ha depositado en efectivo y en el Fondo RAL, y que son invertidos en títulos valores o instrumentos autorizados, **ii)** fondos en cuentas con retenciones judiciales, **iii)** títulos valores adquiridos con pacto de recompra y los de reventa que no pueden ser libremente transferidos antes del vencimiento, a menos que exista un desistimiento de recompra del emisor de los títulos, **iv)** fondos entregados como garantía por servicios y alquileres de inmuebles, **v)** Cuotas de participación, para créditos destinados al sector productivo e incentivo para el uso de energía eléctrica y renovable.

Concepto	2023	2022
	Bs	Bs
Cuenta de encaje – Entidades No Bancarias	4,988,928	5,392,887
Cuotas de participación Fondo RAL afectados al encaje legal	2,759,974	2,879,459
Importes entregados en garantía	268,706	249,286
Cuotas de Participación Fondo para Créditos destinados al Sector Productivo y a Vivienda de Interes Social CPVIS I y II	5,918,019	5,918,019
Cuotas de participación Fondo FIUSEER	139,101	1,992,007
Cuotas de participación Fondo CPRO	4,168,135	2,315,229
Total activos sujetos a restricciones	18,242,863	18,746,887

4.1 Encaje Legal

Descripcion	<u>2023</u>		<u>2022</u>	
	Requerido <u>Bs</u>	Constituido <u>Bs</u>	Requerido <u>Bs</u>	Constituido <u>Bs</u>
Moneda Nacional				
Titulos	1,680,635	1,659,173	1,687,214	1,658,900
Efectivo	<u>3,510,445</u>	<u>5,807,030</u>	<u>3,620,218</u>	<u>5,923,249</u>
TOTAL	<u>5,191,080</u>	<u>7,466,203</u>	<u>5,307,432</u>	<u>7,582,149</u>
Moneda Extranjera				
Titulos	1,093,844	1,100,802	1,217,480	1,220,559
Efectivo	<u>1,051,742</u>	<u>3,211,995</u>	<u>1,398,522</u>	<u>2,678,498</u>
TOTAL	<u>2,145,587</u>	<u>4,312,797</u>	<u>2,616,001</u>	<u>3,899,056</u>

NOTA 5 – ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES y NO CORRIENTES

Al 31 de diciembre 2023	Corriente	No Corriente	Total
	Bs	Bs	Bs
Disponibilidades	14,755,289	2,134,394	16,889,683
Inversiones temporarias	22,224,549	1,717,304	23,941,853
Cartera	52,047,508	134,531,392	186,578,900
Otras cuentas por cobrar	1,378,179	228,706	1,606,885
Bienes realizables	-	-	-
Inversiones permanentes	(38,938)	10,276,669	10,237,731
Bienes de uso	1,452,487	-	1,452,487
Otros activos	(3,792,389)	3,999,187	206,798
Total Activo	88,026,683	152,887,653	240,914,336
Obligaciones con el publico	97,724,731	75,211,132	172,935,863
Obligaciones con Instituciones Fiscales	6,099	-	6,099
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financ,	187,726	8,780,133	8,967,859
Otras cuentas por pagar	(1,198,188)	4,281,215	3,083,027
Previsiones	2,004,838	-	2,004,838
Total Pasivo	98,725,206	88,272,480	186,997,686
Cuentas Contingentes	-	-	-

Al 31 de diciembre 2022	Corriente	No Corriente	Total
	Bs	Bs	Bs
Disponibilidades	16,880,443	1,880,477	18,760,920
Inversiones temporarias	18,732,674	1,537,750	20,270,424
Cartera	53,221,269	135,734,951	188,956,220
Otras cuentas por cobrar	1,720,599	124,006	1,844,605
Bienes realizables	-	-	-
Inversiones permanentes	8,630,610	2,778,621	11,409,231
Bienes de uso	1,477,539	-	1,477,539
Otros activos	(5,987,038)	6,152,526	165,488
Total Activo	94,676,096	148,208,330	242,884,426
Obligaciones con el publico	104,513,367	71,501,639	176,015,006
Obligaciones con Instituciones Fiscales	17,220	-	17,220
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financ,	6,390,149	927,722	7,317,871
Otras cuentas por pagar	(326,736)	4,454,328	4,127,591
Previsiones	2,073,164	-	2,073,164
Total Pasivo	112,667,164	76,883,689	189,550,853
Cuentas Contingentes	-	-	-

- **Posición del Calce Financiero por Plazos**

La Posición del Calce Financiero por Plazos, es la siguiente:

Al 31 de diciembre 2023	SALDO	A 30 DIAS	A 90 DIAS	A 180 DIAS	A 360 DIAS	A 720 DIAS	A MAS DE 720 DIAS
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
ACTIVOS	240,914,336	33,388,522	23,686,338	11,520,372	19,431,452	38,528,618	114,359,035
DISPONIBILIDADES	16,889,683	12,788,751	692,215	647,254	627,068	520,073	1,614,322
INVERSIONES TEMPORARIAS	23,941,853	7,954,528	13,781,871	262,050	226,100	205,253	1,512,051
CARTERA VIGENTE	172,218,136	3,356,599	6,778,659	9,608,681	17,942,804	32,656,950	101,874,443
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1,588,975	15,081	1,180,482	164,706	-	159,106	69,600
INVERSIONES PERMANENTES	10,276,669	-	-	-	-	4,168,135	6,108,535
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	15,999,021	9,273,562	1,253,111	837,680	635,480	819,102	3,180,085
PASIVOS	186,997,686	20,924,812	17,511,450	21,914,101	38,374,843	37,000,251	51,272,229
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - VISTA (1)	16,000	16,000	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - AHORRO (1)	37,965,545	1,824,038	3,648,076	3,159,326	4,467,962	6,318,652	18,547,491
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - A PLAZO (1)	125,970,311	13,964,037	13,200,413	17,425,967	33,027,921	26,194,111	22,157,861
OBLIGACIONES RESTRINGIDAS (1)	5,239,106	960,775	328,000	1,126,313	831,002	1,334,816	658,200
FINANCIAMIENTOS BCB	8,780,133	-	-	-	-	3,062,114	5,718,019
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANC. DEL PAIS	150,000	75,000	75,000	-	-	-	-
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1,493,739	380,785	220,867	62,437	43,596	87,192	698,862
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	7,382,852	3,704,177	39,094	140,057	4,363	3,366	3,491,795
BRECHA SIMPLE		12,463,709	6,174,889	-10,393,729	-18,943,391	1,528,367	63,086,806
BRECHA ACUMULADA		12,463,709	18,638,598	8,244,869	-10,698,522	-9,170,155	53,916,651

(1) Incluye las obligaciones de empresas publicas.

Al 31 de diciembre 2022	SALDO	A 30 DIAS	A 90 DIAS	A 180 DIAS	A 360 DIAS	A 720 DIAS	A MAS DE 720 DIAS
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
ACTIVOS	242,884,426	33,190,868	21,123,999	12,518,292	27,842,937	36,186,745	112,021,585
DISPONIBILIDADES	18,760,920	14,327,858	849,024	892,613	810,947	809,125	1,071,352
INVERSIONES TEMPORARIAS	20,270,424	6,546,214	11,525,584	339,395	321,482	344,996	1,192,754
CARTERA VIGENTE	173,237,746	3,462,643	6,482,102	9,292,492	18,265,559	33,305,724	102,429,228
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1,256,955	35,397	882,824	-	214,728	124,006	-
INVERSIONES PERMANENTES	11,444,869	630,000	-	538,200	7,498,049	411,977	2,366,644
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	17,913,511	8,188,756	1,384,466	1,455,591	732,173	1,190,917	4,961,608
PASIVOS	189,550,852	21,309,744	24,269,638	21,727,428	45,360,352	38,100,266	38,783,423
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - VISTA (1)	6,400	6,400	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - AHORRO (1)	41,448,485	2,530,228	5,060,457	4,382,484	6,197,768	8,570,010	14,707,539
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - A PLAZO (1)	125,059,163	13,595,402	16,870,019	16,396,079	32,345,112	28,223,185	17,629,366
OBLIGACIONES RESTRINGIDAS (1)	6,208,027	1,160,733	1,595,699	361,127	718,929	1,118,639	1,252,900
FINANCIAMIENTOS BCB	6,436,876	-	-	-	5,718,019	-	718,857
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANC. DEL PAIS	840,312	79,379	83,757	157,584	310,726	165,168	43,697
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2,380,187	639,957	659,320	35,788	61,357	20,437	963,328
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	7,171,402	3,297,645	386	394,367	8,442	2,826	3,467,736
BRECHA SIMPLE		11,881,124	-3,145,639	-9,209,136	-17,517,415	-1,913,521	73,238,162
BRECHA ACUMULADA		11,881,124	8,735,485	-473,652	-17,991,067	-19,904,588	53,333,574

(1) Incluye las obligaciones de empresas públicas.

NOTA 6 – OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

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

NOTA 7 – POSICION EN MONEDA EXTRANJERA

Los Estados Financieros, presentado en bolivianos incluyen el equivalente de saldos en Moneda Extranjera (ME), Moneda con mantenimiento de valor (CMV) y Unidad Fomento a la Vivienda (UFV) de acuerdo al siguiente detalle:

Al 31 de diciembre 2023	ME	CMV	UFV	TOTAL
	Equivalente	Equivalente	Equivalente	Equivalente
	Bs	Bs	Bs	Bs
Disponibilidades	3,956,713	-	-	3,956,713
Inversiones temporarias	10,177,421	-	-	10,177,421
Cartera	6,676,686	-	-	6,676,686
Otras cuentas por cobrar	69,439	-	-	69,439
Inversiones permanentes	9,000,630	-	-	9,000,630
Total Activo	29,880,889	-	-	29,880,889
Obligaciones con el público	24,072,520	-	-	24,072,520
Obligaciones con Instituciones	112	-	-	112
Otras cuentas por pagar	127,237	-	-	127,237
Previsiones	75,404	-	-	75,404
Total Pasivo	24,275,273	-	-	24,275,273
Posicion Larga (Corta)	5,605,616	-	-	5,605,616

Al 31 de diciembre 2022	ME	CMV	UFV	TOTAL
	Equivalente	Equivalente	Equivalente	Equivalente
	Bs	Bs	Bs	Bs
Disponibilidades	4,967,864	-	-	4,967,864
Inversiones temporarias	10,272,442	-	-	10,272,442
Cartera	9,491,365	-	-	9,491,365
Otras cuentas por cobrar	70,821	-	-	70,821
Inversiones permanentes	9,000,630	-	-	9,000,630
Otros activos	-	-	-	-
Total Activo	33,803,122	-	-	33,803,122
Obligaciones con el público	25,835,423	-	-	25,835,423
Obligaciones con Instituciones	7,147	-	-	7,147
Obligaciones c/Bcos y Entidad. Fin.	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar	133,142	-	-	133,142
Previsiones	115,618	-	-	115,618
Total Pasivo	26,091,331	-	-	26,091,331
Posicion Larga (Corta)	7,711,791	-	-	7,711,791

NOTA 8 - COMPOSICION DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

8a) DISPONIBILIDADES

La composición del grupo al 31 de Diciembre de 2023 y 31 de Diciembre de 2022 es la siguiente:

Concepto	<u>2023</u> <u>Bs</u>	<u>2022</u> <u>Bs</u>
Caja	5,744,796	3,650,390
Billetes y Monedas nominativo por moneda	5,744,796	3,650,390
Banco Central de Bolivia	4,988,928	5,392,887
Cuenta de encaje – Entidades No Bancarias	4,988,928	5,392,887
Bancos y corresponsales del país	6,155,959	9,717,642
Bancos y corresponsales del país nominativo por entidad	6,155,959	9,717,642
Total Disponibilidades	<u>16,889,683</u>	<u>18,760,920</u>

8b) CARTERA Y CONTINGENTE

La composición del grupo al 31 de Diciembre de 2023 y 31 de Diciembre de 2022 es la siguiente:

Concepto	<u>2023</u> <u>Bs</u>	<u>2022</u> <u>Bs</u>
Cartera Directa	186,578,900	188,956,220
Cartera Vigente	126,764,676	122,412,823
Cartera Vencida	1,173,617	693,034
Cartera en Ejecución	6,320,246	5,891,801
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	45,453,460	50,824,923
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	950,881	2,277,130
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	1,473,602	58,814
Productos devengados por cobrar	19,165,718	20,060,865
Previsión para incobrables	(14,723,301)	(13,263,169)
Cartera Contingente	-	-
Total Cartera y Contingente	<u>186,578,900</u>	<u>188,956,220</u>

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

Al 31 de diciembre 2023					
Tipo Crédito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera Ejecución	Previsión para incobrables
Empresarial	-	-	-	-	-
Pyme	-	26,797	-	-	335
Microcréditos DG	-	68,814,166	515,998	4,880,815	2,648,963
Microcréditos No DG	-	24,368,817	521,747	1,208,826	1,686,673
De consumo DG	-	21,679,350	-	604,099	605,075
De consumo No DG	-	31,172,790	1,052,872	1,056,110	2,604,179
De vivienda	-	26,156,216	33,881	43,998	203,251
De vivienda s/Gtia Hip	-	-	-	-	-
Previsión Genérica	-	-	-	-	6,974,824
TOTALES	-	172,218,136	2,124,498	7,793,849	14,723,301

DG= Debidamente Garantizados.

Al 31 de diciembre 2022					
Tipo Crédito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera Ejecución	Previsión para incobrables
Empresarial	-	-	-	-	-
Pyme	-	60,483	-	-	756
Microcréditos DG	-	68,167,792	859,819	3,779,146	2,401,536
Microcréditos No DG	-	27,309,410	381,467	837,875	1,100,049
De consumo DG	-	20,088,669	193	442,821	497,466
De consumo No DG	-	32,478,431	489,539	890,773	2,073,174
De vivienda	-	25,132,963	1,239,147	-	212,493
De vivienda s/Gtia Hip	-	-	-	-	-
Previsión Genérica	-	-	-	-	6,977,695
TOTALES	-	173,237,746	2,970,164	5,950,615	13,263,169

DG= Debidamente Garantizados.

2. Clasificación de cartera por:

2.1. Clasificación de cartera por actividad económica del deudor

Al 31 de diciembre 2023					
Actividad Económica	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganadería	-	8,231,360		31,632	55,661
Caza, Silvicultura y Pesca	-	24,999			-
Minerales metálicos y no metálicos	-	274,102			284
Industria Manufacturera	-	9,993,480	171,305	159,324	360,137
Producción y Distribución de energía, gas y agua	-	189,206			-
Construcción	-	9,691,771	268,491	974,019	793,248
Venta al por mayor y menor	-	28,467,069	349,121	1,627,182	1,282,672
Hoteles y Restaurantes	-	10,377,906	33,530	207,552	327,908
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	48,546,337	539,478	1,536,896	1,458,374
Intermediación financiera	-	7,233			18
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	32,721,008	337,329	2,989,958	2,532,524
Adm. Pública, defensa y seguridad social obligatoria	-	2,596,219		61,263	130,352
Educación	-	10,401,536	245,985		354,614
Servicios sociales, comunales y personales	-	6,220,432	129,104	154,668	286,188
Servicio Hogares privad. q contratan serv.domestico	-	4,823			145
Actividades atípicas	-	4,470,653	50,155	51,354	166,352
Previsión Genérica	-	-	-	-	6,974,824
TOTALES	-	172,218,136	2,124,498	7,793,849	14,723,301

Al 31 de diciembre 2022					
Actividad Económica	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganadería	-	7,215,625	38,523		27,079
Caza, Silvicultura y Pesca	-	40,000			-
Minerales metálicos y no metálicos	-	460,710	54,148		57,553
Industria Manufacturera	-	10,847,745	89,491	112,003	185,315
Producción y Distribución de energía, gas y agua	-	325,138			-
Construcción	-	9,109,018	1,287,147	726,132	653,241
Venta al por mayor y menor	-	28,663,416	656,655	1,039,019	1,071,247
Hoteles y Restaurantes	-	10,166,219	386,903	87,005	395,545
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	49,381,579	108,954	1,195,411	1,048,427
Intermediación financiera	-	11,433			29
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	33,728,875	259,661	2,624,653	2,256,401
Adm. Pública, defensa y seguridad social	-	3,121,884	62,998	61,263	150,637
Educación	-	10,622,992		46,687	247,003
Servicios sociales, comunales y personales	-	5,767,669	193	58,443	110,399
Servicio Hogares privad. q contratan serv.domestico	-	9,410			282
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	-				-
Actividades atípicas	-	3,766,037	25,492		82,316
Previsión Genérica	-	-	-	-	6,977,695
TOTALES	-	173,237,746	2,970,164	5,950,615	13,263,169

2.2. Clasificación de cartera por destino del crédito

Al 31 de diciembre 2023					
Destino del Credito	Cartera Contingent	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganadería	-	6,499,264	-	-	5,718
Caza, Silvicultura y Pesca	-	24,999	-	-	-
Minerales metalicos y no metalicos	-	106,505	-	-	1,782
Industria Manufacturera	-	6,470,577	76,584	67,465	153,768
Produccion y Distribucion de energia, gas y agua	-	189,206	-	-	-
Construccion	-	26,331,911	178,198	917,774	693,450
Venta al por mayor y menor	-	35,112,071	638,843	1,560,525	1,904,342
Hoteles y Restaurantes	-	4,096,074	-	171,852	181,596
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	36,559,402	402,996	1,494,467	1,194,064
Intermediacion financiera	-	11,098,660	92,627	534,933	590,537
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	37,467,750	600,471	2,898,718	2,688,461
Administracion publica, defensa y seguridad social	-	121,664	-	-	3,650
Educacion	-	714,648	-	25,862	46,552
Servicios sociales, comunales y personales	-	7,425,404	134,779	122,251	284,557
Previsión Genérica	-	-	-	-	6,974,824
TOTALES	-	172,218,136	2,124,498	7,793,849	14,723,301

Al 31 de diciembre 2022					
Destino del Credito	Cartera Contingent	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganadería	-	5,813,477	-	-	895
Caza, Silvicultura y Pesca	-	40,000	-	-	-
Minerales metalicos y no metalicos	-	66,990	54,148	-	56,158
Industria Manufacturera	-	6,613,915	68,864	20,145	37,401
Produccion y Distribucion de energia, gas y agua	-	301,017	-	-	-
Construccion	-	25,805,255	1,239,147	682,057	611,414
Venta al por mayor y menor	-	34,515,971	922,296	829,591	1,499,232
Hoteles y Restaurantes	-	4,024,174	320,092	51,305	219,668
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	39,282,718	108,954	1,185,151	912,035
Intermediacion financiera	-	9,413,976	-	480,468	457,137
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	39,084,524	225,739	2,561,069	2,220,420
Administracion publica, defensa y seguridad social	-	139,943	-	-	4,198
Educacion	-	622,218	-	-	19,363
Servicios sociales, comunales y personales	-	7,513,568	30,924	140,829	247,554
Previsión Genérica	-	-	-	-	6,977,695
TOTALES	-	173,237,746	2,970,164	5,950,615	13,263,169

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

Al 31 de diciembre 2023					
Tipo Garantía	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Autoliquidables	-	2,099,123	-	-	-
Hipotecaria	-	114,577,406	549,879	5,528,913	3,457,624
Otras garantías	-	55,541,607	1,574,619	2,264,936	4,290,852
Previsión Genérica	-	-	-	-	6,974,824
TOTALES	-	172,218,136	2,124,498	7,793,849	14,723,301

Al 31 de diciembre 2022					
Tipo Garantía	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Autoliquidables	-	2,050,827	-	-	-
Hipotecaria	-	111,399,079	2,099,158	4,221,967	3,112,252
Otras garantías	-	59,787,840	871,006	1,728,648	3,173,223
Previsión Genérica	-	-	-	-	6,977,695
TOTALES	-	173,237,746	2,970,164	5,950,615	13,263,169

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

Al 31 de diciembre 2023										
Calificación	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
A	-	0%	167,296,694	97%	-	0%	-	0%	1,400,952	10%
B	-	0%	4,316,011	3%	-	0%	-	0%	150,582	1%
C	-	0%	27,869	0%	1,167,306	55%	-	0%	185,537	1%
D	-	0%	510,052	0%	226,113	11%	43,998	1%	267,739	2%
E	-	0%	26,715	0%	255,066	12%	-	0%	219,467	1%
F	-	0%	40,795	0%	476,012	22%	7,749,850	99%	5,524,200	38%
Prev. Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	6,974,824	47%
TOTALES	-	0%	172,218,136	100%	2,124,498	100%	7,793,849	100%	14,723,301	100%

Al 31 de diciembre 2022										
Calificación	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
A	-	0%	171,380,601	99%	-	0%	-	0%	1,472,079	11%
B	-	0%	1,535,272	1%	33,945	1%	-	0%	72,256	1%
C	-	0%	312,790	0%	1,732,902	58%	-	0%	258,422	2%
D	-	0%	-	0%	244,004	8%	-	0%	87,882	1%
E	-	0%	-	0%	513,077	17%	-	0%	255,676	2%
F	-	0%	9,083	0%	446,236	15%	5,950,615	100%	4,139,160	31%
Prev. Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	6,977,695	53%
TOTALES	-	0%	173,237,746	100%	2,970,164	100%	5,950,615	100%	13,263,169	100%

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

Al 31 de diciembre 2023										
Concentracion	Cartera Contingen	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
1° a 10° mayores	-	0%	13,132,892	8%	-	0%	-	0%	99,428	1%
11° a 50° mayores	-	0%	26,685,131	15%	-	0%	2,314,294	30%	1,312,258	9%
51° a 100° mayores	-	0%	18,787,509	11%	-	0%	2,085,936	27%	1,199,840	8%
Otros	-	0%	113,612,603	66%	2,124,498	100%	3,393,619	44%	5,136,950	35%
Previsión Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	6,974,824	47%
TOTALES	-	0%	172,218,136	100%	2,124,498	100%	7,793,849	100%	14,723,301	100%

Al 31 de diciembre 2022										
Concentracion	Cartera Contingen	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
1° a 10° Mayores	-	0%	12,183,525	7%	1,205,202	41%	-	0%	222,092	2%
11° a 50° mayores	-	0%	25,768,764	15%	-	0%	2,815,903	47%	1,550,218	12%
51° a 100° mayores	-	0%	19,019,314	11%	386,965	13%	829,290	14%	626,942	5%
Otros	-	0%	116,266,144	67%	1,377,997	46%	2,305,422	39%	3,886,222	29%
Previsión Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	6,977,695	53%
TOTALES	-	0%	173,237,746	100%	2,970,164	100%	5,950,615	100%	13,263,169	100%

Evolución de la cartera de créditos en los últimos tres períodos:

Concepto		2023 Bs	2022 Bs	2021 Bs
Cartera Vigente		126,764,676	122,412,823	137,343,307
Cartera Vencida		1,173,617	693,034	262,643
Cartera en Ejecución		6,320,246	5,891,801	6,057,248
Cartera reprogramada o reestructurada vigente		45,453,460	50,824,923	29,629,619
Cartera reprogramada o reestructurada vencida		950,881	2,277,130	-
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución		1,473,602	58,814	-
Previsión específica para incobrabilidad		7,748,476	6,285,475	5,357,466
Previsión genérica para incobrabilidad		6,974,824	6,977,695	7,527,647
Previsión ciclica		1,369,241	1,439,110	1,375,527
Cargos por previsión específica para incobrabilidad	(1)	1,682,405	951,660	(139,538)
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad	(2)	(69,868)	125,695	438,683
Productos por cartera (Ingresos Financieros)		21,813,209	20,890,734	19,668,040
Productos en suspenso		4,184,375	3,555,205	2,711,361
Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas		193,161	244,337	294,918
Créditos castigados por insolvencia		950,451	783,925	760,274
Número de Prestatarios		2,519	2,365	2,259
Corresponde a los cargos netos de provisiones:				
		2023 Bs	2022 Bs	2021 Bs
Cargos por previsión específica para incobrabilidad		6,339,946	3,826,772	16,997,130
Disminucion de prevision especifica para incobrabilidad		(4,657,542)	(2,875,113)	(17,136,668)
Total Neto:	(1)	1,682,405	951,660	(139,538)
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad		97,737	208,650	593,129
Disminucion de prevision generica para incobrabilidad		(167,605)	(82,955)	(154,446)
Total Neto:	(2)	(69,868)	125,695	438,683

7. Reprogramaciones:

La Cooperativa, producto de la pandemia del coronavirus, y merced a normativa vigente, ha efectuado reprogramaciones, por un valor de **Bs 47.877.943.-** los cuales, han tenido un efecto significativo en la cartera y los resultados.

8. Límites legales

NOTA 8.b - LIMITE LEGAL	%	53,346,877	52,436,793	51,589,486
8. Los límites legales prestables que se establecen en la normativa vigente son los siguientes:				
Concepto		2023	2022	2021
		Bs	Bs	Bs
Credito a prestatario o grupo sin garantías reales	5%	2,667,344	2,621,840	2,579,474
Credito a prestatario o grupo con garantías reales	20%	10,669,375	10,487,359	10,317,897
Contingentes contragarantizadas Bancos del Exterior	30%	16,004,063	15,731,038	15,476,846

9. Evolución de las provisiones en las últimas tres gestiones:

Conciliación de Provisiones de Cartera (139 + 251 + 253 + 255)

Concepto	2023	2022	2021
	Bs	Bs	Bs
Provisión Inicial:	15,336,334	14,893,980	14,598,024
(-) Castigos y Bienes y Otros	(219,403)	(23,651)	(14,058)
(-) Recuperaciones	(4,936,588)	(3,570,131)	(17,291,114)
(+) Provisiones Constituidas	6,547,796	4,036,136	17,601,128
Provisión Final:	16,728,139	15,336,334	14,893,980

8c) INVERSIONES TEMPORARIAS y PERMANENTES

▪ INVERSIONES TEMPORARIAS

La composición del Grupo al 31 de Diciembre de 2023 y 31 de Diciembre de 2022 es la siguiente:

Concepto	2023	2022
	Bs	Bs
Inversiones en entidades financieras del país	20,932,356	16,797,107
Caja de ahorros	20,302,356	16,797,107
Depósitos a plazo fijo	630,000	-
Inversiones en otras entidades no financieras	249,522	593,858
Participación en Fondos de Inversion	249,522	593,858
Inversiones de disponibilidades restringidas	2,759,974	2,879,459
Cuotas de participación Fondo RAL afectados al encaje legal	2,759,974	2,879,459
Total Inversiones Temporarias	23,941,853	20,270,424
(1) El rendimiento promedio obtenido fue de:		
Inversion Moneda Nacional	1.63%	2.67%
Inversion Moneda Extranjera	1.20%	0.91%
Inversion Temporaria Total	1.43%	1.86%

INVERSIONES PERMANENTES

La composición del Grupo al 31 de Diciembre de 2023 y 31 de Diciembre de 2022 es la siguiente:

Concepto	2023 Bs	2022 Bs
Inversiones en entidades financieras del país	-	1,168,200
Depositos a plazo fijo	-	1,168,200
Inversiones en otras entidades no financieras	51,414	51,414
Participación en entidades de servicios públicos	51,414	51,414
Inversiones de disponibilidades restringidas	10,225,255	10,225,255
Cuotas Particip. Fondo p/Créditos Destin Sector Prod. y Viv. de Int.Social	5,918,019	5,918,019
Cuotas de participación Fondo FIUSEER	139,101	1,992,007
Cuotas de participación Fondo CPRO	4,168,135	2,315,229
Productos devengados por cobrar inversiones permanentes	469	3,769
Devengados inversiones en entidades financieras del país	469	3,769
(Prevision para inversiones permanentes)	(39,408)	(39,408)
Prevision inversiones en en otras entidades no financieras	(39,408)	(39,408)
Total Inversiones Permanentes	10,237,731	11,409,231
(1) El rendimiento promedio obtenido fue de:		
Inversion Moneda Nacional	3.32%	4.10%
Inversion Moneda Extranjera	0.00%	0.00%
Inversion Permanente Total	0.56%	0.79%

8d) OTRAS CUENTAS POR COBRAR

La composición del Grupo al 31 de Diciembre de 2023 y 31 de Diciembre de 2022 es la siguiente:

Concepto	2023 Bs	2022 Bs
Pagos anticipados	191,314	721,238
Pago anticipado del impuesto a las transacciones	-	373,223
Anticipos por compras de bienes y servicios	142,680	298,708
Alquileres pagados por anticipado	708	-
Seguros pagados por anticipados	47,926	49,308
Diversas	1,588,975	1,256,955
Comisiones por cobrar	14,704	34,721
Primas de seguros por cobrar	1,087,717	828,179
Gastos por recuperar	187,059	134,171
Crédito fiscal IVA	377	676
Importes entregados en garantía	268,706	249,286
Cuentas por cobrar - comisiones por pago de bonos sociales	8,082	4,822
Otras partidas pendientes de cobro	22,330	5,100
(Prevision para otras cuentas por cobrar)	(173,403)	(133,588)
(Previsión específica para cuentas por cobrar diversas)	(173,403)	(133,588)
Total Otras Cuentas por Cobrar	1,606,885	1,844,605

8e) BIENES REALIZABLES

La Cooperativa no registra movimientos:

8f) BIENES DE USO

La composición del Grupo al 31 de Diciembre de 2023 y 31 de Diciembre de 2022 es la siguiente:

Concepto	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	Bs	Bs
Terrenos	152,157	152,157
Terrenos	152,157	152,157
Edificios	689,528	726,956
Edificios	1,497,116	1,497,116
(Depreciación Acumulada Edificios)	(807,588)	(770,160)
Mobiliario y Enseres	102,209	133,753
Mobiliario y Enseres	951,868	951,868
(Depreciación Acumulada Mobiliario y Enseres)	(849,658)	(818,115)
Equipos e Instalaciones	366,118	289,848
Equipos e Instalaciones	1,630,908	1,471,138
(Depreciación Acumulada Equipos e Instalaciones)	(1,264,790)	(1,181,290)
Equipos de Computación	142,474	174,824
Equipos de Computación	1,611,015	1,622,780
(Depreciación Acumulada Equipos de Computación)	(1,468,541)	(1,447,956)
Total Bienes de Uso	<u>1,452,487</u>	<u>1,477,539</u>
Gasto de Depreciacion	(267,279)	(271,084)

8g) OTROS ACTIVOS

La composición del Grupo al 31 de Diciembre de 2023 y 31 de Diciembre de 2022 es la siguiente:

Concepto	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	Bs	Bs
Bienes diversos	65,023	80,832
Papelería, útiles y materiales de servicios	65,023	80,832
Activos Intangibles	141,775	84,655
Programas y aplicaciones informáticas	141,775	84,655
Total Otros Activos	<u>206,798</u>	<u>165,488</u>
Gasto de Amortizacion	(60,164)	(97,631)

8h) FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS

En cumplimiento a la normativa vigente, la Cooperativa no registra movimientos

8i) OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

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

Concepto	<u>2023</u> <u>Bs</u>	<u>2022</u> <u>Bs</u>	<u>2021</u> <u>Bs</u>
Obligaciones con el Público a la Vista	16,000	6,400	26,000
Obligaciones con el Público Cuentas de Ahorro	37,965,545	41,448,485	40,617,499
Obligaciones con el Público a Plazo	125,970,311	125,059,163	116,181,925
Obligaciones con el Público Restringidas	5,239,106	6,208,027	4,301,412
Cargos Devengados por Pagar	3,744,901	3,292,930	3,088,427
Total Obligaciones con el Publico	<u>172,935,863</u>	<u>176,015,006</u>	<u>164,215,263</u>

8j) OBLIGACIONES FISCALES

La composición del Grupo al 31 de Diciembre de 2023 y 31 de Diciembre de 2022 es la siguiente:

Concepto	<u>2023</u> <u>Bs</u>	<u>2022</u> <u>Bs</u>
Obligaciones fiscales a la vista	6,099	17,220
Total Obligaciones Fiscales	<u>6,099</u>	<u>17,220</u>

8k) OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO

La composición del Grupo al 31 de Diciembre de 2023 y 31 de Diciembre de 2022 es la siguiente:

Concepto		<u>2023</u> <u>Bs</u>	<u>2022</u> <u>Bs</u>
BCB a plazo	a)	8,780,133	6,436,876
Bancos y otras entidades financieras del país a plazo	b)	150,000	840,312
Cargos devengados por pagar		37,726	40,684
Total Obligaciones c/Bcos y Ent. de Financiamiento		<u>8,967,859</u>	<u>7,317,871</u>

a) Detalle de Préstamos del BCB al 31/12/23

Expresado en bolivianos al T/C 6.86

FINANCIADOR	PRODUCTO	MONTO ORIGINAL	SALDO	MONEDA
B.C.B.	Crédito CPVIS II	2,564,721	2,564,721	Bs.
B.C.B.	Crédito CPVIS III	3,353,298	3,153,298	Bs.
B.C.B.	Crédito C-PRO	718,857	3,062,114	Bs.
T O T A L		6,636,876	8,780,133	

b) Detalle de Obligaciones con Otras Entidades de Financiamiento al 31/12/23

Expresado en bolivianos al T/C 6.86

FINANCIADOR	PRODUCTO	MONTO ORIGINAL	SALDO	MONEDA
Banco Unión S.A.	Línea de Crédito	3,000,000	150,000	Bs.
T O T A L		3,000,000	150,000	

8l) OTRAS CUENTAS POR PAGAR

La composición del Grupo al 31 de Diciembre de 2023 y 31 de Diciembre de 2022 es la siguiente:

Concepto	2023	2022
	Bs	Bs
Diversas	1,493,739	2,380,188
Retenciones por orden de autoridades publicas	3,600	1,800
Acreeedores fiscales por retenciones a terceros	19,611	21,987
Acreeedores fiscales por impuestos a cargos de la entidad	60,953	389,816
Acreeedores por cargas sociales retenidas a terceros	50,362	48,364
Acreeedores por cargas sociales a cargo de la entidad	68,090	65,466
Dividendos por pagar	873,246	1,065,604
Acreeedores varios	a) 417,876	787,151
Provisiones	1,589,288	1,744,822
Provisión para primas	140,057	391,109
Provisión para indemnizaciones	1,348,954	1,205,756
Provisión impuesto a la propiedad bienes inmuebles y vehículos	8,500	9,000
Provisión para otros impuestos	12,000	11,900
Provisión para fondos de educación, asistencia y previsión social	79,778	127,057
Partidas pendientes de imputación	-	2,581
Fallas de caja	-	2,581
Total Otras Cuentas por Pagar	3,083,027	4,127,591

a) Acreeedores varios	2023	2022
	Bs.	Bs.
Seguro de Desgravamen Hipotecario	55,480	(78,419)
Acuotaciones por Pagar	-	-
Cuentas por pagar Funcionarios	9,432	24,101
Gastos de Asamblea por Pagar	-	309,000
Otras Cuentas por Pagar M	256,979	457,473
Comité Electoral por Pagar	14,400	14,400
Servicio de Auditoría	23,100	-
Seguro Incendio y Aliados	7,685	9,503
Cuota Mortuoria	50,799	51,094
TOTAL	417,876	787,151

8m) PREVISIONES

La composición del Grupo al 31 de Diciembre 2023 y 31 de Diciembre 2022 es la siguiente:

Concepto	2023	2022
	Bs	Bs
Genericas voluntarias perdidas aun no identificadas	635,597	634,055
Generica ciclica	1,369,241	1,439,110
Total Provisiones	2,004,838	2,073,164

8n) VALORES EN CIRCULACION

La Cooperativa no registra movimientos

8o) OBLIGACIONES SUBORDINADAS

La Cooperativa no registra movimientos

8p) OBLIGACIONES CON EMPRESAS PÚBLICAS

La Cooperativa no registra movimientos

8q) INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS

La composición del Grupo al 31 de Diciembre 2023 y 31 de Diciembre 2022 es la siguiente:

Concepto	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Ingresos Financieros	22,217,494	21,408,773
Productos por Disponibilidades	27,667	67,136
Productos por Inversiones temporarias	316,237	369,237
Productos por Cartera Vigente	21,129,818	20,609,469
Productos por Cartera con Vencida	488,613	183,629
Productos por Cartera en Ejecución	194,778	97,636
Productos por inversiones permanentes	60,380	81,666
Gastos Financieros	8,051,282	7,718,594
Cargos por Obligaciones con el público	7,927,403	7,631,560
Cargos por Obligaciones c/Bcos y Entidades de Financiamiento	66,924	52,786
Cargos por Otras Cuentas por pagar y Comisiones Financieras	56,956	34,248
Resultado Financiero Bruto	14,166,211	13,690,179
El promedio de las tasas fue de:		
Cartera de créditos MN	12.31%	12.16%
Cartera de créditos ME	11.17%	11.47%
Cartera Consolidada	12.23%	12.12%
Costos de los depositos MN	5.01%	5.01%
Costos de los depositos ME	2.45%	1.80%
Depositos Consolidados	4.64%	4.57%
Costos de los financiamientos MN	0.83%	0.70%
Costos de los financiamientos ME	0.00%	0.00%
Financiamientos Consolidados	0.83%	0.70%

8r) RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS

La composición del Grupo al 31 de Diciembre 2023 y 31 de Diciembre 2022 es la siguiente:

Concepto	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Recuperaciones de activos financieros castigados	97,506	-
Recuperaciones de capital	29,218	-
Recuperaciones de interés	66,317	-
Recuperaciones de otros conceptos	1,971	-
Dismin. De Prev. P/Incob. de cartera y otras Ctas. p/cobrar	4,936,588	3,596,858
Específica para incobrabilidad de cartera	4,657,542	2,875,113
Otras cuentas por cobrar	-	26,727
Genérica voluntaria para pérdidas futuras aún no identificadas	111,441	612,064
Generica ciclica	167,605	82,955
Total recuperacion de activos financieros	5,034,094	3,596,858

8s) CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACION DE ACTIVOS

La composición del Grupo al 31 de Diciembre 2023 y 31 de Diciembre 2022 es la siguiente:

Concepto	2023	2022
	Bs	Bs
Perdidas por incobrabilidad de créditos y otras cuentas p/cobrar	6,604,370	4,068,743
Específica para incobrabilidad de cartera	6,339,946	3,826,772
Genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos	-	62,112
Otras cuentas por cobrar	56,574	32,607
Genérica voluntaria para pérdidas futuras aún no identificadas	110,113	714
Generica ciclica	97,737	146,538
Perdidas por inversiones temporarias	-	13,045
Perdidas por inversiones temporarias	-	13,045
Perdidas por inversiones permanentes financieras	-	2,744
Perdidas por inversiones permanentes financieras	-	2,744
Castigos de Productos Financieros	559,751	124,615
Castigo de productos por cartera	559,751	124,615
Total cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos	7,164,120	4,209,148

8t) INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS

La composición del Grupo al 31 de Diciembre 2023 y 31 de Diciembre 2022 es la siguiente:

Concepto	2023	2022
	Bs	Bs
Otros ingresos operativos	382,127	348,100
Comisiones por servicios	292,802	246,217
Ganancia por operaciones de cambio y arbitraje	83,530	50,734
Ingresos por bienes realizables	612	-
Ingresos operativos diversos a)	5,183	51,149
Otros gastos operativos	24,911	5,240
Gastos operativos diversos b)	24,911	5,240
Resultado neto ingresos y gastos operativos	357,217	342,859
a) Ingresos Operativos Diversos	2023	2022
	Bs.	Bs.
Ingresos por gastos recuperados	300	500
Ingresos por servicios varios	-	-
Ingresos por la generación Crédito Fiscal	4,883	5,580
Otros ingreso operativos diversos	-	45,069
TOTAL	5,183	51,149
b) Gastos Operativos Diversos	2023	2022
	Bs.	Bs.
Pérdidas por Operaciones de Cambio y Arbitraje	24,911	5,240
Otros gastos diversos	-	-
TOTAL	24,911	5,240

8u) INGRESOS y GASTOS EXTRAORDINARIOS y DE GESTIONES ANTERIORES

La composición del Grupo al 31 de Diciembre 2023 y 31 de Diciembre 2022 es la siguiente:

Concepto		2023	2022
		Bs	Bs
Ingresos extraordinarios	a)	60,837	1,331
Gastos extraordinarios		-	-
Resultado neto Ingresos y Gastos Extraordinarios		60,837	1,331
Ingresos de gestiones anteriores		138,896	259,455
Gastos de gestiones anteriores		165,077	246,965
Resultado neto Ingresos y Gastos Gestiones Anteriores		(26,181)	12,490
a) Ingresos Extraordinarios			
		2023	2022
		Bs.	Bs.
Ingresos Extraordinarios		1,299	1,331
Descuentos a Directivos		1,800	-
Depósitos por sanción		5,000	-
Compensación por Incapacidad		52,738	-
TOTAL		60,837	1,331

8v) GASTOS DE ADMINISTRACION

La composición del Grupo al 31 de Diciembre de 2023 y 31 de Diciembre de 2022 es la siguiente:

Concepto		2023	2022
		Bs	Bs
Gastos del Personal	(a)	7,468,102	7,405,139
Servicios contratados		1,089,205	1,076,565
Seguros		149,961	153,288
Comunicaciones y traslados		186,111	177,040
Impuestos		678,617	649,354
Mantenimiento y Reparaciones		123,435	128,543
Depreciación y desvalorización de bienes de uso		267,279	271,084
Amortización de Cargos diferidos		60,164	97,631
Otros Gastos de Administración	(b)	1,844,470	2,183,715
Total Gastos de Administración		11,867,342	12,142,358

(a) Los gastos de personal mas importantes corresponden a:	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Remuneraciones a directores y síndicos	548,526	528,075
Sueldos, salarios y bonos	4,894,046	4,614,971
Asignaciones fallas de caja	18,660	18,320
Viáticos	9,330	8,918
Aguinaldo y primas	550,833	770,540
Compensación vacaciones	1,310	7,049
Asignaciones familiares	74,000	98,000
Indemnizaciones por antigüedad	460,816	422,034
Incentivos	11,443	24,025
Personal contratado	-	59,091
Otras retribuciones	15,217	-
Aportes por cargas sociales	820,913	774,224
Refrigerios	18,624	15,927
Uniformes	12,335	8,640
Capacitación	12,621	16,081
Otros servicios al personal	19,427	39,243
TOTAL	<u>7,468,102</u>	<u>7,405,139</u>

(b) Los otros gastos de administracion mas importantes son:	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Gastos notariales y judiciales	56,977	53,598
Alquileres	248,808	248,808
Energía eléctrica, agua y calefacción	93,051	89,549
Papelería, útiles y materiales de servicio	140,095	157,878
Suscripciones y afiliaciones	26,795	28,425
Propaganda y publicidad	-	240
Gastos de representación	1,140	4,030
Aportes – Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero	240,595	230,066
Aportes al Fondo de Protección del Ahorrista	851,248	843,040
Gastos en comunicaciones y publicaciones en prensa	18,234	18,901
Diversos	167,526	509,179
TOTAL	<u>1,844,470</u>	<u>2,183,715</u>

8w) CUENTAS CONTINGENTES

La Cooperativa no registra movimientos

8x) CUENTAS DE ORDEN

La composición del Grupo al 31 de Diciembre 2023 y 31 de Diciembre 2022 es la siguiente:

Concepto	2023	2022
	Bs	Bs
Garantías recibidas	473,167,743	456,009,510
Garantías hipotecarias	468,493,883	450,447,728
Depositos en la entidad financiera	4,673,860	5,561,782
Cuentas de registro	92,100,418	91,921,796
Lineas de credito otorgadas y no utilizadas	193,161	244,337
Documentos y valores de la entidad	86,360,924	86,965,809
Cuentas incobrables castigadas y condonadas	1,031,482	849,628
Productos en suspenso	4,184,375	3,555,205
Otras cuentas de registro	330,476	306,817
Total Cuentas de Orden	565,268,161	547,931,306

8y) PATRIMONIOS AUTONOMOS

La Cooperativa no registra movimientos

NOTA 9 - PATRIMONIO NETO

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

9a) CAPITAL SOCIAL

La composición del Grupo al 31 de Diciembre 2023 y 31 de Diciembre 2022 es la siguiente:

Concepto	2023	2022
	Bs	Bs
Capital Pagado	6,856,687	6,728,842
Certificados de aportación	6,856,687	6,728,842
Total Capital Social	6,856,687	6,728,842
Cantidad de Titulos	171,417	168,221
Valor nominal a la fecha	40	40
Valor patrimonial proporcional	312.85	315.33

La variación en el Capital Pagado, de Bs 6.728.842.- a Bs 6.856.687.-, se debe a la venta de certificados de aportación a los socios, por un valor de Bs **127.844.-**

9b) APORTES NO CAPITALIZADOS

La composición del Grupo al 31 de Diciembre 2023 y 31 de Diciembre 2022 es la siguiente:

Concepto	2023	2022
	Bs	Bs
Donaciones no capitalizables	287,983	287,983
Donaciones no capitalizables	287,983	287,983
Total Aportes no capitalizados	287,983	287,983

9c) AJUSTES AL PATRIMONIO

La Cooperativa no registra movimientos

9d) RESERVAS

La composición del Grupo al 31 de Diciembre de 2023 y 31 de Diciembre de 2022 es la siguiente:

Concepto	<u>2023</u> <u>Bs</u>	<u>2022</u> <u>Bs</u>
Reserva legal	26,132,173	25,809,123
Reserva legal	26,132,173	25,809,123
Otras Reservas Obligatorias	20,079,224	19,215,424
Reservas estatutarias no distribuibles	16,951,281	16,087,481
Reservas no distribuibles p/ajuste p/inflación del patrimonio	<u>3,127,943</u>	<u>3,127,943</u>
Total Reservas	<u>46,211,398</u>	<u>45,024,547</u>

La variación en las Reservas, de Bs25.809.123.- a Bs 26.132.173.-, se debe a la capitalización de las utilidades de la gestión anterior, en un 25%, según estatuto vigente, monto alcanzó a **Bs 323.050.-**

La variación en las Reservas Estatutarias No Distribuibles, de Bs 16.087.841.- a Bs 16.951.281.- se debe a la capitalización de las utilidades de la gestión anterior, en un 50%, según estatuto vigente, monto que alcanza a **Bs 763.800.-** y al traspaso de los dividendos no cobrados por mas de 5 años, (monto que alcanzó a **Bs 217.701.-**

9e) RESULTADOS ACUMULADOS

La composición del Grupo al 31 de Diciembre 2023 y 31 de Diciembre 2022 es la siguiente:

Concepto	<u>2023</u> <u>Bs</u>	<u>2022</u> <u>Bs</u>
Utilidades del período o gestión	560,584	1,292,200
Utilidades del período o gestión	<u>560,584</u>	<u>1,292,200</u>
Total Resultados Acumulados	<u>560,584</u>	<u>1,292,200</u>

La variación en los resultados acumulados, se debe al registro de la previsión por incobrabilidad, derivada por el incremento de la mora, que afecto directamente a la utilidad.

NOTA 10 – PONDERACION DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

Al 31 de diciembre 2023					
Código	Nombre		Activos de riesgo	Coefficiente De riesgo	Activo Computable
			Bs		Bs
Categoría I	Activos con riesgo de	0%	25,817,916	0.00	-
Categoría II	Activos con riesgo de	10%	-	0.10	-
Categoría III	Activos con riesgo de	20%	27,088,315	0.20	5,417,663
Categoría IV	Activos con riesgo de	50%	25,157,388	0.50	12,578,694
Categoría V	Activos con riesgo de	75%	15,805,339	0.75	11,854,004
Categoría VI	Activos con riesgo de	100%	147,045,378	1.00	147,045,378
TOTALES			240,914,336		176,895,739
10% sobre activo computable					17,689,574
Capital Regulatorio (10a)					53,346,877
Excedente patrimonial					35,657,303
Coefficiente de adecuación patrimonial					30.16%
10a) Corresponde al Capital Regulatorio vigente y enviado por la ASFI.					

Al 31 de diciembre 2022					
Código	Nombre		Activos de riesgo	Coefficiente De riesgo	Activo Computable
			Bs		Bs
Categoría I	Activos con riesgo de	0%	24,148,934	0.00	-
Categoría II	Activos con riesgo de	10%	-	0.10	-
Categoría III	Activos con riesgo de	20%	24,272,534	0.20	4,854,507
Categoría IV	Activos con riesgo de	50%	24,457,627	0.50	12,228,814
Categoría V	Activos con riesgo de	75%	15,088,068	0.75	11,316,051
Categoría VI	Activos con riesgo de	100%	154,917,263	1.00	154,917,263
TOTALES			242,884,426		183,316,634
10% sobre activo computable					18,331,663
Capital Regulatorio (10a)					52,436,793
Excedente patrimonial					34,105,130
Coefficiente de adecuación patrimonial					28.60%
10a) Corresponde al Capital Regulatorio vigente y enviado por la ASFI.					

NOTA 11 – CONTINGENCIAS

A la fecha de corte, la Cooperativa no presenta contingencias no registradas o no estimadas, y no tiene compromisos asumidos, excepto, los normales emergentes de operaciones y acciones propias del giro del negocio.

NOTA 12 – HECHOS POSTERIORES

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

NOTA 13 – CONSOLIDACION DE ESTADOS FINANCIEROS

A la fecha de corte, la Cooperativa no registra inversiones en filiales