



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA

**SAN MARTÍN
DE PORRES** R.L.

COSMart

CON LICENCIA DE FUNCIONAMIENTO

MEMORIA ANUAL

2023



MONUMENTO A LOS HÉROES
DE LA «BATALLA DE BAHÍA»

COBIJA - PANDO

CONTENIDO

01	INTRODUCCIÓN
05	MENSAJE DEL PRESIDENTE
11	INFORME DEL CONSEJO DE VIGILANCIA
17	INFORME DEL GERENTE GENERAL
28	INFORME DEL COMITÉ DE CRÉDITO
34	INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE
38	ESTADOS FINANCIEROS
44	NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS
78	DATOS ESTADÍSTICOS



PARQUE URBANO TURÍSTICO
<<PARQUE PIÑATA>>

COBIJA - PANDO



CATEDRAL DE LA INMACULADA CONCEPCIÓN
<<MISIONES JESUITAS>>

CONCEPCIÓN SANTA CRUZ



CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Alva Eugenia
Flores Jiménez

**PRESIDENTE DEL
CONSEJO DE
ADMINISTRACIÓN**



Henry Victor
Valdivia Ríos

**SECRETARIO DEL
CONSEJO DE
ADMINISTRACIÓN**



Martha
Cardozo Soto

**SEGUNDO VOCAL
TITULAR DEL
CONSEJO DE
ADMINISTRACIÓN**



Angel Franklin
Sosa Rojas

**VICEPRESIDENTE
DEL CONSEJO DE
ADMINISTRACIÓN**



Jackeline
Arancibia
Plantarrosa

**PRIMER VOCAL
TITULAR DEL
CONSEJO DE
ADMINISTRACIÓN**



MENSAJE DEL PRESIDENTE

Alva Eugenia
Flores Jiménez



HERMAMOS COOPERATIVISTAS:

Con mucha complacencia les presento la Memoria Anual y los Estados Financieros correspondientes a la gestión 2023, de nuestra Cooperativa de Ahorros y Crédito Abierta “San Martín de Porres” R.L., mediante la cual podemos compartir, de una manera conjunta el trabajo desarrollado por los Directores, Ejecutivos y Funcionarios de la institución.

Otra vez, y en forma recurrente e inequívoca el clima político y social se complicó dentro de una crisis económica de la cual el país aún no puede salir, sino más al contrario se profundizó al transcurrir la gestión, afectando al desarrollo del sistema financiero nacional que tiene que extremar esfuerzos para mantenerse en funcionamiento, sostenibilidad y con la calidad de servicios habitual.

Nuestra Cooperativa que es parte del sistema financiero nacional regulado por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero como entidad no bancaria regulada por ASFI, no se encuentra al margen de todo lo que acontece con la intermediación financiera que se refleja desde el desenvolvimiento productivo, comercial e industrial que caracteriza del país.

En el mes de Marzo empezó a notarse algunas restricciones en la venta de Dólares Americanos por parte del Banco Central de Bolivia (BCB) al público en general, asimismo la entrega de esta moneda al sistema financiero no tenía la fluidez habitual. Sin embargo, el detonante principal fue la intervención por parte del Ente regulador al Banco FASSIL, que trajo como consecuencia inmediata una disminución de la liquidez del sistema financiero.

A partir de este evento y ante el crónico y creciente déficit fiscal del estado, con una evidente disminución en las exportaciones que en los hechos representan una fuerte disminución en el ingreso de divisas, para entonces, la restricción de Moneda extranjera para las instituciones financieras se hizo evidente.

En Nuestra Institución de tener una disponibilidad absoluta en este rubro, se le incluyó en un programa limitativo de uso y otorgamiento de esta moneda. Sin embargo, sobreponiéndonos a esta situación y ante todo a los problemas financieros que son emergentes de decisiones de un errático y poco coherente del modelo económico vigente en el país.

Esta situación nos obligó a cambiar de estrategia, inicialmente en nuestro Plan Operativo anual se había proyectado como el AÑO DEL CRECIMIENTO INSTITUCIONAL, pero los eventos externos desfavorables al inicio del año, hizo que cambiásemos de Slogan y de estrategia y la denominamos AÑO DE LA PROTECCION DE LA ESTABILIDAD Y SOSTENIBILIDAD DE COSMART. Nuestra estrategia crediticia se centró en otorgar créditos de montos menores y a corto plazo y dirigidos fundamentalmente al microcrédito productivo, con esfuerzo y dedicación, combinando con el trabajo de ingeniería financiera, logramos, durante el ejercicio de 2023, adecuados resultados financieros.

Tal como se desarrolló la economía nacional, resulta un éxito para nuestra institución de ser como una de las Cooperativas de Ahorro y Crédito Abiertas con mayor crecimiento en depósitos. Esto demuestra contundentemente la confianza de nuestros socios y el público en nuestra entidad.

Nuestro Plan de protección de la estabilidad y sostenibilidad de la Cooperativa San Martín de Porres R.L., consiste, en aplicar las mejores estrategias que nos permitan salvaguardar el Patrimonio institucional, ante las crecientes amenazas de una crisis económica financiera que se avizora en un futuro cercano.

Tampoco descuidamos las previsiones ni el control del índice de mora. Hemos insertado nuevas tecnologías de control de estas variables y también de las colocaciones y previsiones tratando de mejorar nuestro colchón financiero ante posibles riesgos y contingencias. Logramos mantener en niveles estables nuestra cartera en mora, facilitando a nuestros deudores el pago de sus créditos a

aquellos que acusaban dificultades en su pago, hemos procedido a reprogramar sus obligaciones.

En este contexto siempre precautelando la sustentabilidad futura de "San Martín de Porres" R.L., durante la gestión 2023, se ha tenido tres inspecciones por parte del ente fiscalizador: Inspección de Riesgo de Liquidez y Gobierno Corporativo, Lavado de Dinero y/o Financiamiento al Terrorismo y Riesgo Operativo, cuyos resultados de las mismas se encuentran dentro los parámetros normales y aceptables de Funcionamiento.

En el orden institucional, en la gestión continuamos con la modernización de nuestras operaciones introduciendo tecnología informática de punta para servir mejor a nuestros asociados y usuarios. Continuamos con la hoja ruta de la Banca digital, estudiando y modernizando nuestros procesos con el fin de reducir los costos de operación.

Dentro del proceso de expansión de nuestras operaciones, nuestros servicios digitales tuvieron un desarrollo notable en transacciones y podemos afirmar con toda contundencia que estos servicios digitales llegaron a todas nuestras sucursales y agencias, que comprenden el eje central del país y los cuatro puntos cardinales.

Desarrollamos en 2023 una gestión fructífera en obras y realizaciones que sería largo resumir. Los resultados están a la vista y nuestros estados financieros lo muestran objetivamente. Es que nada de lo que hacemos no responde a la casualidad, nuestro accionar responde a una planificación estratégica del futuro y con un análisis diario para afrontar las cambiantes situaciones de la cotidianidad en un escenario altamente cambiante y conflictivo.

Esta es una satisfacción que la compartimos con todos los socios de la Cooperativa con mucha modestia. El éxito corresponde al trabajo de todos: directivos, funcionarios y el apoyo de los socios que recibimos en todo momento y circunstancia porque también todos queremos una entidad manejada con eficiencia, honestidad y transparencia.

Sabemos que no todo está hecho y más que todo tenemos que preservar lo alcanzado. Hoy buena parte del país se dedica a actividades informales, éstas se encuentran dentro del rango de la sobrevivencia y con tendencia a profundizarse todavía. Hay mucho por desarrollar como entidad de Economía Social inserta en un país que confronta **urgentes** necesidades, ante todo inyectamos recursos como una fuente o manantial de empleo directo para muchas familias y como un generador de desarrollo económico y social a través del crédito popular.

Somos conscientes de que el cooperativismo está evolucionando en un entorno económico, social y cultural que en la actualidad está experimentando profundas transformaciones, avanzando hacia nuevos modelos de empresa en los que el cooperativismo puede disponer de indudables ventajas competitivas que conviene destacar, reforzar y que **es** necesario que todos los actores se vinculen a los emprendimientos a favor del bienestar económico y social de nuestro pueblo.

Este año 2023, "San Martín de Porres" cumplió 58 años de vida sirviendo a Santa Cruz y al país. Con energía y coraje, con sabiduría y trabajo en equipo, además de una profunda convicción de lo que significan nuestras responsabilidades con la causa solidaria, lucharemos con denuedo para llevar a nuestra Cooperativa al sitio privilegiado que ocupó desde el mismo día que se fundó. Ahora el camino se encuentra allanado para seguir adelante.

Gracias a nuestros directivos y funcionarios, al respaldo que recibimos de nuestros socios y a Dios que nos acompaña.



ALVA EUGENIA FLORES JIMÉNEZ
PRESIDENTE DEL CONSEJO
DE ADMINISTRACIÓN

LAGUNA ISIRERI

SAN IGNACIO DE MOXOS - BENI



**CAPILLA
CACUHELA ESPERANZA**

GUAYARAMERIN - BENI



CONSEJO DE VIGILANCIA

Maria Fátima
Caba Cruz

**PRESIDENTE DEL
CONSEJO DE
VIGILANCIA**



Yina
Rodríguez
Ribera

**VOCAL TITULAR
DEL CONSEJO DE
VIGILANCIA**



Rossy
Barrancos
Morales

**SECRETARIA
DEL CONSEJO DE
VIGILANCIA**



INFORME DEL PRESIDENTE DEL CONSEJO DE VIGILANCIA

Maria Fátima
Caba Cruz



Estimados Socios:

De acuerdo a lo establecido en la Ley de Servicios Financieros, Estatuto de la Entidad y disposiciones de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero Libro 3º, Título IX, Capítulo I, Sección 2, Art. 2 en la parte pertinente dice “En las Cooperativas de Ahorro y Crédito, la Asamblea General de Socios es la instancia encargada de nombrar y remover a los miembros del Consejo de Vigilancia, quienes delegarán en no más de dos de sus miembros, la función de Inspectores de Vigilancia, de los cuales uno de ellos debe ser obligatoriamente el Presidente de dicho Consejo”, de conformidad a lo establecido en dichas disposiciones, en mi condición de Presidenta del Consejo de Vigilancia e Inspector de Vigilancia y en nombre de todos los Directores que forman parte del mismo, tengo el alto honor de presentar a esta Magna Asamblea de Socios, el informe de actividades desarrolladas durante la gestión 2023 que nos correspondió fiscalizar, de acuerdo al mandato que nos confirieron en la Asamblea General Ordinaria de Socios realizada el día viernes 24 de marzo de 2023.

Dando cumplimiento al mandato que nos confirieron en la Asamblea General Ordinaria de Socios, dentro de los miembros elegidos para el Consejo de Vigilancia en fecha 10 de octubre de 2023, fui elegida como Presidente del Consejo de Vigilancia, una vez que concluyo su periodo el Dr. Francisco Javier Arce Michel.

El Consejo de Vigilancia como órgano de supervisión y fiscalización dentro de la Cooperativa, en la ejecución de las actividades realizadas durante la gestión que fenece, ha trabajado con absoluta independencia y sin limitación de ninguna naturaleza, habiendo desarrollado sus actividades dentro del marco delineado por nuestro Estatuto Orgánico de la Cooperativa, Reglamento para el Funcionamiento de las Cooperativas de Ahorro y Créditos emitido por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, y el Reglamento de Funciones y Responsabilidades del Inspector de Vigilancia.

1. ANÁLISIS COMPARATIVO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS GESTIÓN 2022 - 2023

Se analizó los Estados Financieros de la Cooperativa al 31 de diciembre de 2023 comparado con la gestión 2022, cuyos documentos fueron elaborados bajo la responsabilidad de la Gerencia General, no

existiendo ninguna discrepancia con las normas vigentes para Entidades Financieras emitidas por ASFI.

Dentro del análisis efectuado a los rubros más importantes se expone lo siguiente:

RUBRO	DIC.23 \$US.	DIC.22 \$US.	VAR. ABS. \$US.	VAL. REL. %
ACTIVO	156.288.981	160.067.692	-3.778.711	-2,42%
Activos Liquidos	24.461.684	24.119.618	342.066	1,40%
Cartera	117.029.438	120.338.719	-3.309.281	-2,83%
Inv. Permanentes	10.059.505	10.784.258	-724.753	-7,20%
Bienes de Uso	2.745.098	2.764.026	-18.928	-0,69%
Otros Activos	1.993.256	2.061.071	-67.815	-3,40%
Índice de Mora	4,54%	4,41%		

RUBRO	DIC.23 \$US.	DIC.22 \$US.	VAR. ABS. \$US.	VAL. REL. %
PASIVO Y PATRIM.	156.288.981	160.068.692	-3.779.711	-2,42%
Oblig. con el Publico	113.096.985	112.422.997	673.988	0,60%
Oblig. con Inst. Fiscales	9.373	3.950	5.423	57,86%
Oblig. con Bancos y Ent.	21.573.426	26.403.587	-4.830.161	-22,39%
Otras Ctas. Por pagar	1.906.596	2.585.446	-678.850	-35,61%
Previsiones	1.015.746	1.015.746	0	0,00%
Oblig. con Empresas Pub.	932.999	118.147	814.852	87,34%
Patrimonio	17.753.856	17.518.819	235.037	1,32%

De una gestión a otra se presenta un decrecimiento en el activo total de US\$. 3.779.711,00 y en

términos absolutos en 2,4%, debido al decrecimiento de la cartera de créditos.

PATRIMONIO

El saldo que presenta el patrimonio de la Cooperativa al 31 de diciembre de 2023 es de US\$. 17.753.856,00 efectuada la comparación con los

salos de la gestión 2022 existe un aumento en términos absolutos de US\$. 888.681,00 y en términos relativos un 5,00%.

ESTRUCTURA DEL PATRIMONIO NETO

RUBRO	DIC.23 \$US.	DIC.22 \$US.	VAR. ABS. \$US.	VAL. REL. %
TOTAL PATRIMONIO	17.753.856	17.518.819	235.037	1,32%
Capital Social	9.360.233	9.031.038	329.195	3,52%
Aportes no Capitalizables	41.917	41.917	0	0,00%
Reservas	8.206.351	7.875.596	330.755	4,03%
Resultados Acumulados	-	570.268	-570.268	0,00%
Util. Perd. De Gestión	145.355	-	145.355	100,00%

La Cooperativa al 31 de diciembre de 2023 presenta un Coeficiente de Adecuación Patrimonial del 15,78% existiendo un aumento al Coeficiente

Patrimonial del 31 de diciembre de 2022 que fue del 14,66%.

2. ACTIVIDADES DESARROLLADAS DURANTE LA GESTIÓN

- Se asistió con normalidad a las reuniones del Consejo de Vigilancia y reuniones ordinarias del Consejo de Administración en forma mensual, y cuantas veces fuimos convocados por este Consejo, con la finalidad de participar y comunicar nuestras observaciones y sugerencias al respecto.
- Se ha efectuado el seguimiento y control de las disposiciones de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, Ley de Servicios Financieros, Banco Central de Bolivia y Estatuto de la Entidad.
- Hemos emitido nuestra opinión respecto a los créditos sugeridos para castigo, ello significa declarar que los mismos no están vinculados a la propiedad, dirección, gestión y control.
- Se ha evaluado las propuestas de las firmas consultoras invitadas para la realización de la auditoría externa.
- Se ha verificado la constitución de fianzas para los miembros de los Consejos.
- Se remitió a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero un informe anual del Inspector de Vigilancia donde se consideró los siguientes aspectos: Las acciones para el cumplimiento de lo dispuesto en la LSF, sus reglamentos, demás disposiciones legales y estatuto de la entidad, los resultados de la fiscalización realizada sobre los aspectos contables de la entidad, el grado de cumplimiento de la normativa y disposiciones legales, así como de las responsabilidades y funciones del Auditor Interno, Gerencia General, Consejo de Administración, Auditores Externos y Calificadora de Riesgo, las observaciones que no fueron resueltas por la administración en los plazos comprometidos, los informes emitidos a la Asamblea de Socios relacionados con la idoneidad técnica, independencia y honorarios del auditor interno, auditor externo, calificadora de riesgo y asesores externos en ocasión de su nombramiento, así como las medidas realizadas para el cumplimiento de las atribuciones y deberes establecidos en el Art. 335° del Código de Comercio.
- Sobre la base de la información mensual, se realizaron evaluaciones y análisis de los Estados Financieros, a objeto de hacer un seguimiento constante de la situación patrimonial, así como del cumplimiento a los límites de operaciones como adecuación patrimonial, previsión de cartera inco-brable, morosidad y resultado por oficina.
- El Coeficiente de Adecuación Patrimonial de la Cooperativa al 31 de diciembre de 2023 fue del 15,78%.
- Aprobamos el plan de trabajo de Auditoría Interna a ser desarrollado durante la gestión 2023 y el seguimiento correspondiente.
- Se realizó el seguimiento a las observaciones efectuadas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero y Auditoría Externa.
- Se cumplió con los requerimientos de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero en cuanto al envío de informes solicitados por este organismo fiscalizador.
- Se tomó conocimiento del informe de inspección de Riesgo de Lavado de Dinero y/o Financiamiento al Terrorismo con corte al 31/07/2023, según Trámite No T-1501219855, Carta ASFI/DSR II/R-296007/2023 de fecha 28 de diciembre de 2023.
- Asimismo, informamos que en la gestión 2023 tuvimos la visita de Inspección Ordinaria de Riesgo Operativo con corte al 30 de septiembre de 2023, informe que se encuentra pendiente de recepción.
- La sanción impuesta por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero durante la gestión 2023 fue la siguiente:

Resolución ASFI/628/2023 de fecha 17/05/2023

RESUELVE:

PRIMERO.- SANCIONAR a la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "SAN MARTÍN DE PORRES" R.L, con AMONESTACIÓN ESCRITA, por los cargos No 1 parcialmente y 3 de la Nota de Cargos ASFI/DSR I/R-60719/2023 de 20 de marzo de 2023, al haber incumplido lo dispuesto en el inciso a), Parágrafo I, Artículo 10 del "Instructivo de Cumplimiento para las Entidades de Intermediación Financiera con Enfoque Basado en Gestión de Riesgos sobre Legitimación de Ganancias Ilícitas, Financiamiento del Terrorismo y Delitos Precedente". Aprobado por la Unidad de Investigaciones Financieras (UIF), con Resolución Administrativa No UIF/063/2019 de 22 de agosto de 2019 y el segundo párrafo del Artículo 2º, Sección 4 del Reglamento para la Gestión de Seguridad de la Información, contenido en el Capítulo II, Título VII, Libro 3º de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, aprobado con Resolución ASFI/1405/2017, difundida con Circular ASFI/505/2017, ambas de 4 de diciembre de 2017, conforme a las consideraciones y argumentos expuestos en la presente Resolución.

SEGUNDO.- DESESTIMAR parcialmente el cargo No 1 en lo que respecta a que el funcionario de la Unidad de Cumplimiento que ocupa el cargo de "Asistente de la UIF", no cuenta con documentación que acredite sus conocimientos en temas de prevención, detección, control y reporte de Legitimación de Ganancias Ilícitas, Financiamiento del Terrorismo y/o Delitos Precedentes (LGI/FT y/o DP) y el cargo No 2 de la Nota de Cargos ASFI/DSR I/R-60719/2023 de 20 de marzo de 2023, conforme los fundamentos expuestos en la presente Resolución.

TERCERO.- Establecer que la presente Resolución Administrativa deberá ser puesta en conocimiento del Consejo de Administración de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "SAN MARTÍN DE PORRES" R.L, debiendo la entidad financiera informar a la Asamblea de Socios, la sanción impuesta, en cumplimiento a lo previsto por el Artículo 53 de la Ley No 393 de Servicios Financieros, poniendo a disposición de esta Autoridad de

la Asamblea de Socios, la sanción impuesta, en cumplimiento a lo previsto por el Artículo 53 de la Ley No 393 de Servicios Financieros, poniendo a disposición de esta Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, las actas cuando así se requiera.

- Se verifico en los informes emitidos por Auditoría Interna, que los bienes del activo, los pasivos y patrimonio de la entidad estén debidamente registrados, valorados y salvaguardados.
- Se realizó seguimiento a los informes de Auditoría Interna, con la finalidad de mejorar los sistemas de control interno y los procedimientos administrativos y operativos.

Es una satisfacción para nuestro Consejo, el logro de los resultados positivos obtenidos por nuestra Cooperativa durante la gestión 2023, lo cual nos ha permitido ubicarla y mantenerla entre una de las mejores del sistema cooperativo a nivel nacional.

Para finalizar, agradecer a los directores que acompañaron mi gestión, por su valiosa y desinteresada colaboración, asimismo a los Directores del Consejo de Administración, Ejecutivos, Funcionarios y muy especialmente a Auditoría Interna por la labor desarrollada y la colaboración que nos brindan en el cumplimiento de nuestras funciones.

A ustedes estimados socios, un especial agradecimiento por la confianza depositada en nosotros y por darnos la oportunidad de trabajar en beneficio de nuestra institución y por ende, de todos ustedes.

Muchas gracias


MARIA FÁTIMA CABA CRUZ
PRESIDENTE DEL CONSEJO
DE VIGILANCIA



IGLESIA DE CACHUELA ESPERANZA
<<FUNDADA AÑO 1902>>

GUAYARAMERIN - BENI



MENSAJE DEL GERENTE GENERAL

Javier
Prieto Nagel



DISTINGUIDOS SOCIOS Y CLIENTES:

Tengo el agrado de dirigirme a ustedes para cumplir con lo dispuesto en el Estatuto de nuestra Cooperativa informándoles acerca de la gestión cumplida en el ejercicio 2023.

Cerramos una nueva gestión reafirmando nuestra misión de contribuir al desarrollo integral de Bolivia, promoviendo e incentivando el ahorro para convertirlo en créditos populares y empresariales que generen riqueza. En cada paso que dimos, procuramos reflejar nuestro decidido propósito de ser agentes de cambio, marcando la diferencia en la vida de aquellos a quienes servimos. Construimos puentes de servicios significativas para nuestros asociados, clientes y el público en general, consolidando así nuestro compromiso con el bienestar y el progreso de la comunidad a la que tenemos el privilegio de servir.

Esa capacidad de servicio y de enfrentar desafíos nuevamente fue puesta a prueba, esta vez, en un escenario de incertidumbre para el sistema financiero, debido al impacto de la escasez de dólares, la intervención del segundo banco más grande de Bolivia y una crisis económica, política y social, lo cual menoscabó la confianza de los depositantes.

El modelo empresarial basado en una planificación estratégica de alto nivel, rigurosidad en el control del cumplimiento oportuno de los planes, junto al esfuerzo y dedicación de un valioso equipo de colaboradores y colaboradoras, con el sólido respaldo de nuestro Gobierno Corporativo, nos ha permitido afrontar nuevos desafíos con acciones estratégicas que confirman nuevamente la solvencia y solidez de "San Martín de Porres" R.L.

PRINCIPALES ACCIONES Y ESTRATEGIAS

El control planificado de la cartera de crédito ha sido una medida proactiva esencial para mitigar los riesgos financieros de manera efectiva en un contexto económico desafiante para el sistema financiero durante la gestión 2023.

Hemos modificado nuestra matriz productiva de otorgación de préstamos, dirigiendo nuestra atención hacia créditos de menor cuantía y plazos más cortos, especialmente en el sector de microcréditos. De esta manera, logramos evitar las presiones asociadas con la concesión de créditos de montos mayores. Estos últimos podrían haber generado la necesidad de recursos de liquidez en un entorno de menor captación de recursos, comprometiendo la estabilidad y solvencia de nuestra institución.

De igual forma, realizamos una adecuación en nuestra tecnología crediticia, incorporando la calibración de los filtros de selección de prestatarios con el fin de mantener un nivel de riesgo manejable. Esto, a su vez, facilitó la recuperación y renovación de recursos financieros de manera más eficiente.

Adicionalmente, implementamos nuevas medidas en nuestra gestión de cobranzas tendientes a identificar, negociar, motivar y recuperar aquellos créditos en los que el prestatario ha modificado su cultura de pago en el contexto de la pandemia. Estas medidas han fortalecido la calidad de nuestra cartera crediticia.

Como también la cooperativa ha centrado sus esfuerzos en fortalecer la relación y confianza con sus socios y clientes, destacando la estabilidad, solidez y transparencia en nuestras operaciones financieras. Esta orientación estratégica no solo ha permitido contrarrestar los efectos negativos de la desconfianza en el sistema financiero, sino que también ha fomentado un ambiente propicio para el crecimiento de la captación y la retención de fondos a través de los Depósitos a Plazo Fijo. Este compromiso con la confianza y la integridad posiciona a nuestra cooperativa como un referente en el sector, preparada para enfrentar con solidez los desafíos y aprovechar las oportunidades en el panorama financiero.

La adaptación y aplicación de un nuevo enfoque estratégico no solo ha fortalecido la salud financiera de la cooperativa, sino que también ha demostrado ser una decisión prudente al reducir los posibles impactos negativos en nuestro balance general. Mantenernos enfocados en la otorgación de créditos a microempresarios resalta nuestra visión de apoyar el desarrollo económico de nuestro país de manera responsable y el control riguroso de la cartera de crédito refleja nuestro compromiso continuo con la estabilidad y sostenibilidad financiera.

A medida que avanzamos, seguiremos evaluando y ajustando estratégicamente nuestras prácticas crediticias para garantizar un equilibrio óptimo entre la generación de riqueza y la preservación de la salud financiera de la cooperativa.

Es fundamental destacar que los ajustes estratégicos buscaron no solo enfrentar los desafíos inmediatos, sino también sentar las bases para un crecimiento sostenible y una mayor resistencia a las fluctuaciones económicas futuras. Por tanto, nuestra cooperativa se compromete a seguir adaptándose proactivamente a las condiciones cambiantes, buscando siempre el bienestar financiero de nuestros asociados y la comunidad que servimos.

RESULTADOS FINANCIEROS

Los resultados obtenidos en la gestión 2023 confirman que la Cooperativa ha mantenido su fortaleza financiera en términos de rentabilidad, solvencia y liquidez. Las razones por las que la entidad ha logrado mantener su fortaleza financiera son diversas. Entre ellas se encuentran la aplicación de estrategias de negocio sólidas y bien definidas, un equipo de gestión experimentado y competente, una cultura de riesgo robusta y un enfoque en la eficiencia operativa:

- En términos de Rentabilidad, la Cooperativa alcanzó un Retorno sobre Activos (ROA) del 0,09% y un Retorno sobre Patrimonio (ROE) del 0,82%, siendo unos de los más altos entre las Cooperativas de mayor tamaño.
- En cuanto al principal indicador de Solvencia, la Cooperativa tiene un Coeficiente de Adecuación Patrimonial (CAP) del 15,78% superior al obtenido

en la gestión 2022 que fue de 14.66%.

- Así mismo nuestros activos líquidos cubren el 78.99% de las obligaciones a corto plazo, el cual está por encima del promedio del sistema Cooperativo que se encuentra alrededor del 46.54%, mostrando un sólido indicador de liquidez.

Al cierre de la gestión 2023, los activos de la Cooperativa superaron los \$us.156.2 millones, siendo la cartera bruta de créditos superior a los \$us.109.5 millones.

La cartera bruta de créditos experimentó un menor recrecimiento por cambios en la planificación estratégica, en términos absolutos disminuyó en \$us.2.863.825 lo que representa un - 2,55% respecto a la gestión 2022. En contrapartida la cantidad de créditos del 2023 alcanzó las 15.985 operaciones, en relación a las 14.949 del 2022.

En la cuenta Obligaciones con el Público se obtuvo un incremento en términos absolutos respecto al año 2022. El monto alcanzó los \$us.673.989, lo que representa un crecimiento del 0,60% en términos relativos. Sin duda alguna, el crecimiento de esta cuenta representa, en primera instancia, un acto de confianza de nuestros asociados.

Los saldos de Depósitos a Plazo Fijo experimentaron un notable incremento en comparación con la gestión precedente, por un valor de \$us. 3.167.485. Este crecimiento sustancial se atribuye a la implementación exitosa de estrategias de fidelización dirigidas a socios y clientes. La muestra de confianza hacia nuestra institución, respaldada por la percepción de solidez financiera, contribuyó de manera significativa a este resultado positivo.

Por su parte, los saldos de depósitos en Caja de Ahorros presentaron un decremento de \$us. 2.747.448, disminución atribuible al shock de desconfianza del público en el Sistema Financiero, exacerbado por la escasez de dólares y la intervención del Banco Fossil.

AUTOMATIZACIÓN DE PROCESOS

Dando continuidad a nuestra hoja de ruta de transformación digital, en 2023 experimentamos nuevamente avances significativos mediante la implementación de tecnologías de Automatización de Procesos Repetitivos (RPA) y Flujos de Trabajo (Workflow) para mejorar la eficiencia en los procesos internos.

Conscientes de la importancia de adoptar estas tecnologías disruptivas, optamos por establecer alianzas estratégicas con socios especializados. Tras evaluar a 20 empresas expertas en estos campos, seleccionamos a Evolution Labs, empresa con experiencia a nivel internacional.

El trabajo en equipo lo comenzamos a principios de junio de 2023. El foco principal fue el exhaustivo análisis y medición de los procesos de trazabilidad en todas las áreas de la Cooperativa, con el objetivo de identificar los procesos prioritarios para la implementación de RPA y Workflow. Determinamos que las áreas de crédito y cartera son de alta prioridad y evaluamos los procesos con mayor impacto para abordarlos. Se eligieron los procesos de:

- Generación de información gerencial relacionada con la cartera de créditos.
- Automatización del cierre de módulos financieros.
- Envío de recordatorios de pago automáticos para la gestión de cobranzas.
- Implementación de un Workflow para la trazabilidad en la otorgación de créditos de punta a punta.

Estos esfuerzos han dado frutos significativos, especialmente en la automatización de la generación de informes, donde hemos logrado un avance en el desarrollo de un sistema de información gerencial automatizado. Este logro marca solo el inicio de un proyecto a mediano plazo que busca mejorar la eficiencia en tiempos y formas, así como el incremento de la productividad en las diferentes áreas de trabajo de la entidad.

EDUCACIÓN FINANCIERA EN REDES:

En un mundo cada vez más digital e interconectado, las redes sociales han emergido como un componente clave en el ámbito de las finanzas. Es en este contexto que surge el proyecto de trabajo "Simplificando el Lenguaje Financiero con TikTok", con el que nos embarcamos en el desafío de dar un giro a la comunicación financiera. Buscamos conectar con nuevas audiencias y generar nuevas opciones para la institución en el ámbito de la Educación Financiera.

Para lograr nuestro objetivo, identificamos la necesidad de simplificar el lenguaje financiero comunicacional, haciéndolo más claro, amigable y, sobre todo, humano.

Entendiendo las características y oportunidades que brinda TikTok como plataforma de entretenimiento, articulamos una estrategia comunicacional enfocada en la creación de contenidos que democratizan la comprensión de los servicios financieros, volviéndolos más accesibles para las personas.

Hasta finales del 2023, logramos consolidar una comunidad de 47.820 seguidores. Cabe destacar que el canal se inauguró en julio del mismo año, lo que representa un promedio de crecimiento de alrededor de 8.000 seguidores mensuales. Este rápido crecimiento nos ha permitido posicionarnos, en pocos meses, como la entidad financiera con la comunidad más grande del país en TikTok.

CALIFICACIÓN DE RIESGOS

La empresa calificador de riesgos "Microfinanzas Ratings" nos otorgó la Calificación de riesgos BBB1 con perspectiva estable. La evaluación menciona que la entidad cuenta con una adecuada estructura y procesos de gobernabilidad. Destaca que los miembros del Consejo de Administración y Vigilancia son socios con un alto compromiso hacia la entidad, con perfiles de formación y experiencia relevantes. Además, el equipo gerencial se encuentra consolidado y ha mantenido su estabilidad.

Esta evaluación positiva refuerza la confianza en la capacidad de la institución para gestionar eficientemente los riesgos y salvaguardar los intereses de sus socios. Nos enorgullece recibir esta evaluación

favorable, la cual reafirma nuestro compromiso continuo con los estándares de excelencia en todos los aspectos de nuestra operación.

INSPECCIÓN ORDINARIA ASFI

Durante la gestión 2023, nuestra institución fue objeto de tres inspecciones ordinarias por parte de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI): Riesgo de Liquidez, Lavado de Dinero y/o Financiamiento al Terrorismo y Riesgo Operativo. Los resultados de estas inspecciones se mantuvieron dentro de los parámetros normales y aceptables de funcionamiento, lo que reafirma la estabilidad y sostenibilidad de nuestra gestión.

DEPÓSITOS EN EL EX BANCO FASSIL S.A.

En abril de 2023, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) intervino el Banco Fassil S.A., uno de los más grandes del sistema financiero boliviano, lo que implicó la suspensión de sus operaciones. La causa de esta intervención estuvo relacionada con la cesación de pagos debido al incumplimiento en el pago de una o más obligaciones exigibles contraídas con sus clientes depositantes.

Para dar continuidad a las operaciones y realizar la devolución de las obligaciones privilegiadas del sector privado en cuentas corrientes, a la vista, cajas de ahorro y a plazo fijo, excluidas las operaciones con otros intermediarios financieros y los depósitos constituidos con infracción a las normas legales o reglamentarias conforme al inciso a) del Artículo 533 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, nueve bancos y un fideicomiso recibieron la cartera y los depósitos de la entidad intervenida en un proceso ordenado. Este proceso contó con el apoyo de liquidez por parte del ente emisor y otras medidas regulatorias.

En nuestra Cooperativa, que opera como entidad de intermediación financiera, mantenemos fondos pendientes de devolución en cuenta corriente por un valor de \$us. 1.010.281, lo que representa el 4.1% de nuestra liquidez. Dicha liquidez se compone de disponibilidades e inversiones temporales de balance al cierre de la gestión 2023. El 26 de abril de 2023, fecha en que se produjo la intervención del Banco Fassil, nuestras inversiones se encontra-

ban distribuidas en catorce (14) entidades financieras reguladas por la ASFI. Esta distribución se llevaba a cabo siguiendo la Ley N° 393 de Servicios Financieros y nuestros reglamentos de administración de liquidez, los cuales estipulan que la concentración de depósitos no debe superar el 20% del capital regulatorio. Además, al aplicar criterios de diversificación y mitigación de riesgos, estas normativas limitan nuestra exposición al riesgo.

Es importante mencionar que, para decidir dónde depositar nuestros recursos, evaluamos las cifras obtenidas de los estados financieros publicados por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), en los cuales confiamos que reflejan de manera adecuada la situación de las entidades financieras. Por otro lado, los diferentes comunicados oficiales no nos permitieron prever en un principio una intervención. En este sentido, dado que el ex Banco Fassil S.A. mostraba un desempeño financiero razonable, decidimos depositar en dicha entidad los montos de dinero provenientes de nuestros ahorristas.

En el contexto descrito, nueve (9) hermanas cooperativas presentamos de manera conjunta ante el Ministerio de Economía y Finanzas y la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero nuestra solicitud de devolución de nuestros recursos, con el objetivo de salvaguardar la estabilidad de nuestras instituciones y garantizar la seguridad económica de nuestros socios y ahorristas, además de indicar, que estamos abiertos a considerar soluciones alternativas que los organismos gubernamentales propongan. En respuesta a estos petitorios la ASFI nos informa que nuestros recursos no pueden ser considerados como obligaciones privilegiadas, por lo cual no procede nuestra solicitud. Sin embargo, aclara que la intervención de Banco Fassil S.A. debe concluir con el procedimiento de solución y preparar el balance residual para la conformación de un nuevo fideicomiso para la liquidación forzosa judicial, al que deberán transferirse las obligaciones de las cooperativas, en el marco de lo dispuesto en el Artículo 543 de la mencionada Ley, proceso dentro del cual corresponderá aplicar el Capítulo VII, Título IX de la LSF, en relación a la Liquidación Forzosa Judicial.

Para concluir, queremos expresar nuestro compromiso continuo con la realización de todas las gestiones necesarias y pertinentes, en las instancias adecuadas, con el fin de recuperar los recursos de nuestros socios y ahorristas. Estos recursos son esenciales, ya que son empleados por nuestra entidad para realizar inversiones que funcionan como una fuente vital generadora de ingresos. Entendemos la importancia de estos fondos no solo para la salud financiera de nuestra institución, sino también para la seguridad y el bienestar económico de nuestros miembros. Por ello, reafirmamos nuestra determinación de perseguir todas las vías posibles para asegurar la restitución de estos activos.

NUESTRO OBJETIVO ALCANZADO

La definición de nuestra misión esencial implica la identificación de nuestro objetivo principal en la creación del valor patrimonial de "San Martín de Porres" RL. Nos complace afirmar que este objetivo fue cumplido de manera integral durante la gestión 2023. Nuestro patrimonio alcanzó los \$us. 17.753.856 y experimentó un crecimiento notorio, ascendiendo en \$us. 235.037. Este logro se atribuye a diversas estrategias implementadas, entre las cuales se destacan la utilización de las reservas, el incremento de los certificados de aportación y las utilidades generadas durante el período.

El incremento en el Patrimonio no solo refleja la solidez financiera de la institución, sino también la efectividad de nuestras prácticas de gestión. Estamos comprometidos a continuar implementando medidas que respalden la estabilidad y el crecimiento sostenible de nuestra cooperativa, siempre manteniendo un enfoque centrado en el servicio y beneficio de nuestros socios y clientes.

NUESTRO OPTIMISMO EN EL FUTURO

En conclusión, durante el año 2023, es relevante destacar que, al enfrentar los desafíos del entorno, la cooperativa optó por la acción proactiva. La combinación de un enfoque innovador en las transacciones digitales, la búsqueda de nuevas estrategias de negocios y la gestión eficiente de los recursos resultaron en un desempeño financiero positivo.

Con un balance entre volumen de transacciones, rentabilidad y expansión de los negocios digitales, la cooperativa ha sentado las bases para un futuro prometedor. Nos sentimos optimistas respecto a las oportunidades que nos depara el mañana como entidad financiera, y enfrentamos el futuro con las mejores perspectivas, manteniendo nuestro compromiso constante con la excelencia y la satisfacción de nuestros asociados.

Mis más sinceros agradecimientos a la Presidente de la Institución, Directores, Funcionarios y a los Socios que, sin su apoyo decidido y trabajo de conjunto, no hubiésemos podido llegar a la condición de una cooperativa sostenible, estable y con buena salud financiera.

Gracias.



EVER JAVIER PRIETO NAGEL
GERENTE GENERAL

PERSONAL ALTA GERENCIA

Nury Elma
Bejarano Frias

**GERENTE
NACIONAL
DE OPERACIONES**



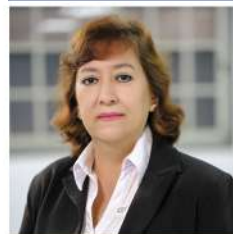
Luis Alberto
De Oliveira
Gutiérrez

**GERENTE
NACIONAL
DE CRÉDITOS**



Elizabeth
Robles Muñoz

**GERENTE
NACIONAL
DE AUDITORIA**



Abdias Gutiérrez
Montaño

**GERENTE
NACIONAL
DE FINANZAS**



Samuel
Pardo Calle

**GERENTE
NACIONAL
DE RIESGOS**



Victor A.
Morales Inochea

**GERENTE
NACIONAL
DE SISTEMAS**



Ros Mery
Roca Hubbauer

**GERENTE
NACIONAL LEGAL**

Ivan Américo
Paz Dorado

**SUB-GERENTE
NACIONAL DE
RRHH Y MEJORA
CONTINUA**



Ximena Gajardo
de Castellón

**SUB-GERENTE
NACIONAL
DE MERCADEO**

IGLESIA JESUITA SAN JOSÉ DE CHIQUITOS
<<CONSTRUIDA EN PIEDRA AÑO 1698>>

SAN JOSÉ DE CHIQUITOS - SANTA CRUZ





EL CASTILLO DE PUCAHUASI <<CASA ROJA>>

ARANI - COCHABAMABA



INFORME DEL COMITÉ DE CREDITO

HERMANOS COOPERATIVISTAS:

Dando cumplimiento a normas estatutarias vigentes, cumplimos en presentar a la Asamblea General Ordinaria de Socios, el informe de actividades desarrolladas por el Comité de Crédito en la

gestión comprendida entre el 1ro de enero y el 31 de diciembre de 2023.

La relación de créditos aprobados por nivel de aprobación y desembolsados por tipo de crédito corresponde a lo siguiente:

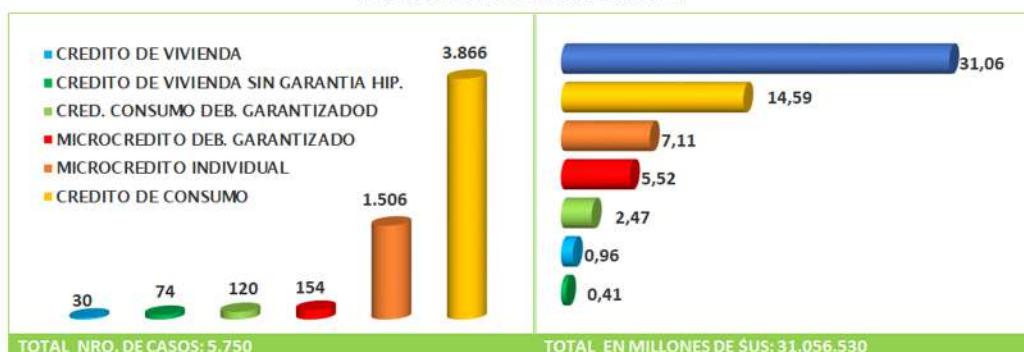
CRÉDITOS APROBADOS

DISGREGADO POR NIVELES DE APROBACIÓN



CRÉDITOS DESEMBOLSADOS

DISGREGADO POR TIPO DE CRÉDITO

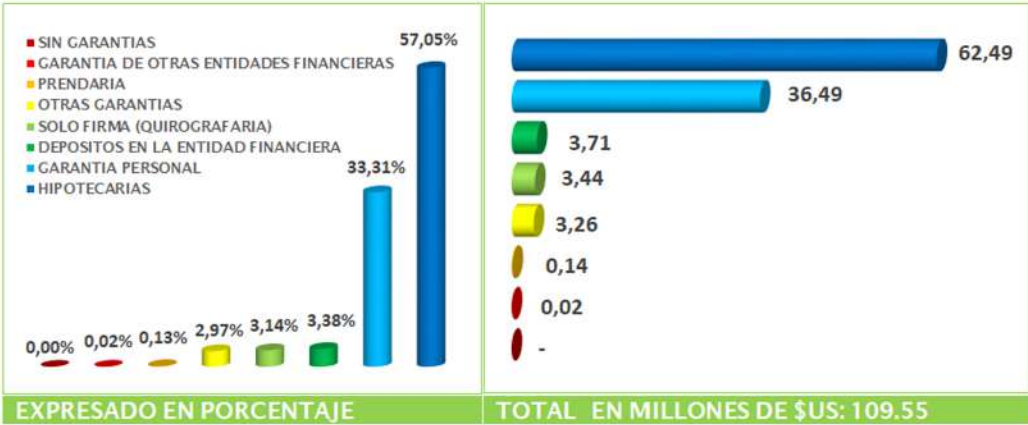


Los saldos de la cartera de créditos por garantía, tipo de crédito y sector económico al 31 de

diciembre del 2023, corresponden a lo siguiente:

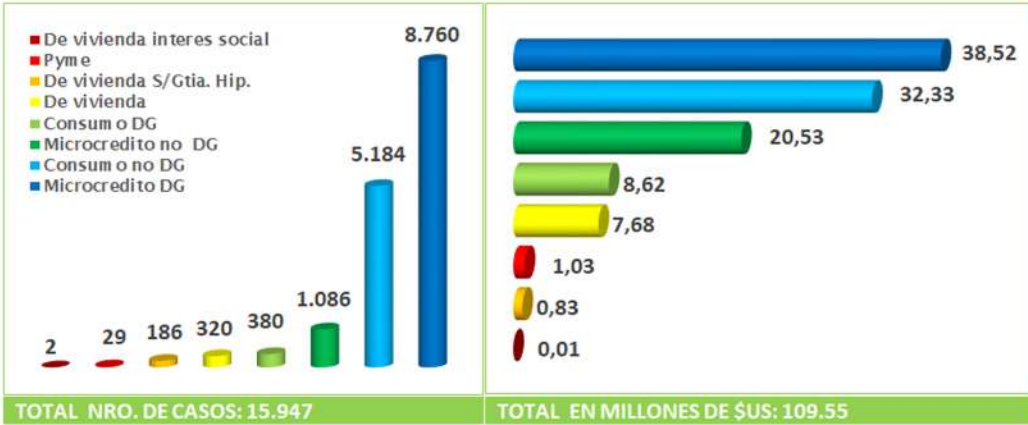
SALDOS DE LA CARTERA DE CRÉDITOS

DISGREGADO POR TIPO DE GARANTIAS



SALDOS DE LA CARTERA DE CRÉDITOS

DISGREGADO POR TIPO DE CRÉDITO



SALDOS DE LA CARTERA DE CRÉDITOS

DISGREGADO POR SECTOR ECONÓMICO



La cooperativa actualmente tiene presencia en 5 departamentos del País, siendo su mayor participación considerando los saldos de la cartera de crédito al 31 de diciembre del 2023, el departamento de Santa Cruz de la Sierra con el 75.07%, le sigue el departamento de Tarija con oficina en la localidad de Yacuiba con el 13.77%, posteriormente se encuentra el departamento de la Paz con el 4.25%, seguidamente el departamento de Cochabamba con la participación del 3.80% y por último el departamento de Chuquisaca con oficina ubicada en la localidad de Monteagudo con el 3.11% de participación de saldos de la cartera de crédito.

Como antecedentes, se tienen los conflictos socioeconómicos y políticos generados en el mes de octubre y noviembre del año 2022, por el paro cívico de actividades económicas durante 36 días en el departamento de Santa Cruz de la Sierra, bajo el denominativo de Censo 2024, genero situaciones de inestabilidad socio económico en el departamento y en el país, situación que afecto también al Sistema Financiero, principalmente en la continuidad de pago de las cuotas de préstamos, obligando al Sistema Financiero a realizar ajustes y readecuar y reestructurar procesos administrativos y operativos, tendientes a mitigar el incremento de la morosidad durante la gestión 2023.

Con relación específica del área de créditos y cobranzas, la Cooperativa durante la gestión 2023, mantuvo y potenció su estructura administrativa y operativa, realizando mayores esfuerzos principalmente en el control y seguimiento a la administración de la cartera de créditos, también de forma gradual se asignaron y se redistribuyeron nuevos roles a los Jefes de Oficinas, quienes administran operativamente a grupos de agencias y sucursales con la perspectiva de fortalecer las gestiones de colocaciones y de cobranza.

Asimismo, informamos que durante la gestión 2023, se actualizaron nuestros manuales de créditos, incorporando procesos digitales en la tramitación de créditos, centrándose en incrementar la cartera de crédito destinado al sector microempresarial, así mismo dada la aceptación de nuestros socios prestatarios, se incorporó en nuestro Manual de Créditos de forma permanente el tipo de crédito denominado políticas normas y procedimientos especiales de colocación de créditos, incrementando alternativas u opciones a nuestros socios prestatarios de solicitudes de créditos.

Durante la gestión 2023, la Cooperativa, delinea una nueva estrategia Institucional tendiente a la democratización de las operaciones de créditos con la perspectiva de asumir menor riesgo de incobrabilidad de créditos mediante la colocación de operaciones de créditos de montos pequeños, a menor plazo y con énfasis en mayores tasas de interés, situación que a lo largo de la gestión se masificaron las operaciones de créditos, generando un impacto positivo en los resultados de la cartera de créditos, mejorando gradualmente el monto promedio por operación de crédito, el calce de plazos y principalmente generando mayores ingresos por el incremento de la tasas de interés.

Los aspectos mencionados en el parágrafo anterior, generaron un impacto positivo en los volúmenes de colocación de créditos, logrando desembolsar 5.750 nuevas operaciones de créditos, por la suma de \$us 31.056.530 millones de dólares americanos.

Al interior de la Cooperativa a nivel de oficinas urbanas, la oficina con mayor nivel de desempeño de cumplimiento y crecimiento de saldos de la cartera de crédito fue la oficina Central producto de la absorción contable del cierre de la oficina de los Pozos, generando un incremento de los saldos de

cartera de crédito en la suma de \$us 2.711.918, seguidamente por la oficina Pampa de la Isla, abasto y Alto San Pedro con resultados positivos, a nivel de oficinas rurales y sucursales la oficina con mayor crecimiento fue la Oficina de Yacuiba con un crecimiento de su cartera de créditos de \$us 1.081.473, seguidamente se encuentran las oficinas San Ignacio de Velasco, oficina La Paz, Camiri y Robore todas con resultados positivos, las demás oficinas tuvieron decrecimientos en sus saldo de la cartera de créditos, por otro lado, en términos absolutos la morosidad presenta saldos de la cartera en mora de \$us 4.970.912.- con un índice de mora del 4.54% al cierre de gestión 2023.

Considerando los resultados obtenidos en la gestión 2023, corresponde mencionar nuestros sinceros agradecimientos a todo el personal del área de créditos y cobranzas, área de riesgo de crédito, asesoría legal y a todos los funcionarios que de una u otra forma colaboraron en las colocaciones y la administración de la cartera de créditos en su proceso de cobranza, así como a todo al Directorio de la Cooperativa y a ustedes hermanos cooperativistas, por su confianza depositada en nuestra Institución.

Santa Cruz, marzo del 2024



EVER JAVIER PRIETO NAGEL
GERENTE GENRAL



LUIS ALBERTO DE OLIVEIRA GUTIERREZ
GERENTE NACIONAL DE CRÉDITOS

BUS - CARRIL
<<OPERANDO DESDE 1996>>

MIZQUE - COCHABAMBA



CIUDADELA ARQUEOLÓGICA INCALLAJTA
<<REINADO TUPAK YUPANQUI>>

POCONA - COCHABAMBA



DICTAMEN DE LOS AUDITORES

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A los Señores presidente y Miembros del Consejo de Administración de la:
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "SAN MARTIN DE PORRES" R.L.
Santa Cruz - Bolivia

Opinión

Hemos auditado los Estados Financieros de la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "SAN MARTIN DE PORRES" R.L.** que comprenden el estado de situación patrimonial al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el estado de ganancias y pérdidas, el estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujo de efectivo correspondiente al ejercicio terminado en esa fecha, así como las notas explicativas del 1 a 13 de los Estados Financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los Estados Financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "SAN MARTIN DE PORRES" R.L.** al 31 de diciembre de 2023, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondiente al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con las Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas en Bolivia y en especial, las emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiera (ASFI).

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoria de conformidad con Normas de Auditoria Generalmente Aceptadas en Bolivia (NAGA) y Normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección responsabilidades del auditor en relación con la auditoria de los Estados Financieros de nuestro informe. Somos independientes de la Entidad de conformidad con el Código de Ética para profesionales de la contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para contadores junto con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestra auditoria de los Estados Financieros en Bolivia, hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoria que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Cuestiones clave de la auditoria

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

Otros asuntos

Este informe ha sido emitido solamente para información y uso del Directorio y de los ejecutivos de la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "SAN MARTIN DE PORRES" R.L.**, para su presentación a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) y no deberá ser utilizado con ningún otro propósito ni ninguna otra parte.

SANTA CRUZ

Calle Mariano Zambrana #700 (entre
3ro y 4to anillo) - (+591) 3 3417724

LA PAZ

Av. 6 de Agosto Edificio TORRE 2255
Piso 8 - Of. 801 - (+591) 2 2911655

COCHABAMBA

Calle Antezana Edificio Torre
Atlanta N° 847 - (+591) 78370288

Responsabilidad de la Administración y de los responsables del gobierno de la Entidad en relación con los Estados Financieros

La Administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los Estados Financieros adjuntos de conformidad con las Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas en Bolivia, la recopilación de normas para servicios financieros (RNSF), emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) y del control interno que la Administración considere necesario para permitir la preparación de Estados Financieros libres de errores materiales, debida a fraude o error.

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

Los responsables de gobierno de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "SAN MARTIN DE PORRES" R.L. son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Entidad.

Responsabilidad 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 errores significativos, 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 Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia, siempre detectará una incorrección material cuando exista. Las incorrecciones pueden surgir debido a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los Estados Financieros.

Como parte de nuestra auditoría de acuerdo con Norma de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia, aplicamos el juicio profesional y mantenemos el escepticismo profesional durante la auditoría. Asimismo,

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección importantes de los Estados Financieros, ya sea por fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría que respondan a esos riesgos, y obtuvimos evidencia de auditoría que sea suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material como resultado de un fraude es mayor que el resultado de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones intencionales tergiversaciones a la anulación del control interno.
- Obtuvimos una comprensión del control interno relevante para la auditoría a fin de diseñar procedimientos de auditoría que sea apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del Control Interno.
- Evaluamos la idoneidad de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y las revelaciones relacionadas y razonabilidad de las estimaciones contables y las revelaciones relacionadas por la Gerencia.
- Concluimos sobre la idoneidad de uso, por parte de la Gerencia, del principio contable de la empresa en marcha y en base a la evidencia de auditoría obtenida, si existe una incertidumbre material relacionadas con evento, o condiciones que pueden arrojar dudas significativa sobre la capacidad de la Cooperativa para continuar como empresa

SANTA CRUZ

Calle Mariano Zambrana #700 (entre
3ro y 4to anillo) - (+591) 3 3417724

LA PAZ

Av. 6 de Agosto Edificio TORRE 2255
Piso 8 - Of. 801 - (+591) 2 2911655

COCHABAMBA

Calle Antezana Edificio Torre
Atlanta N° 847 - (+591) 78370288

en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, debemos llamar la atención en nuestro informe de auditoría sobre las revelaciones relacionada en los Estados Financieros o, si dichas revelaciones son inadecuadas, modifica nuestra opinión.

- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los Estados Financieros, incluida la información revelada. Y si los Estados Financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable.

Comunicamos con los responsables del gobierno de la Entidad en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de las auditorías planificados y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la 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 con 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.

Legal Accounting Services S.R.L.
Firma miembro independiente de BKR International.


_____(Socio)
Lic. Aud. Gabriel Aramayo Arauco
MAT. PROF. CAUB N° 18051
MAT. PROF. CAUCRUZ N° 4755
NIT: 263730024

Santa Cruz, 6 de febrero de 2024

SANTA CRUZ

Calle Mariano Zambrana #700 (entre
3ro y 4to anillo) - (+591) 3 3417724

LA PAZ

Av. 6 de Agosto Edificio TORRE 2255
Piso 8 - Of. 801 - (+591) 2 2911655

COCHABAMBA

Calle Antezana Edificio Torre
Atlanta N° 847 - (+591) 78370288

CASA DE LA LIBERTAD
<<FUNDADO AÑO 1624>>

SUCRE - CHUQUISACA



ESTADOS FINANCIEROS

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "SAN MARTIN DE PORRES" R.L.
ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
Al 31 de diciembre 2023 y 2022
(Expresado en Bolivianos)

	NOTAS	2023 Bs	2022 Bs
ACTIVO			
Disponibilidades	8 a)	141.680.653	141.122.134
Inversiones Temporarias	8 c)	26.126.491	24.338.447
Cartera	8 b)	802.821.948	825.523.616
Cartera Vigente		402.680.520	398.363.159
Cartera Vencida		8.960.588	9.782.763
Cartera en Ejecucion		5.079.289	4.672.435
Cartera Reprogramada o Reestructurada Vigente		314.737.846	338.818.518
Cartera Reprogramada o Reestructurada Vencida		11.086.878	9.726.709
Cartera Reprogramada o Reestructurada en Ejecución		8.973.700	9.801.078
Productos Devengados por Cobrar		100.776.728	107.175.891
Previsiones para Cartera Incobrable		(49.473.601)	(52.816.937)
Otras Cuentas por Cobrar	8 d)	10.606.033	11.305.421
Bienes Realizables	8 e)	1.038.720	434.062
Inversiones Permanentes	8 c)	69.008.212	73.980.008
Bienes de Uso	8 f)	18.831.375	18.968.076
Otros Activos	8 g)	2.028.978	2.399.464
Fideicomisos Constituidos	8 h)	-	-
TOTAL DEL ACTIVO		1.072.142.410	1.098.071.228
PASIVO			
Obligaciones con el Público	8 i)	775.845.322	771.221.761
Obligaciones con Instituciones Fiscales	8 j)	64.297	27.097
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	8 k)	147.993.700	181.128.607
Otras Cuentas por Pagar	8 l)	13.079.246	17.736.159
Previsiones	8 m)	6.968.020	6.968.020
Valores en Circulación	8 n)	-	-
Obligaciones Subordinadas	8 o)	-	-
Obligaciones con Empresas Públicas	8 p)	6.400.372	810.488
TOTAL DEL PASIVO		950.350.957	977.892.132
PATRIMONIO			
Capital Social	9 a)	64.211.205	61.952.925
Aportes No Capitalizados	9 b)	287.549	287.549
Ajustes al Patrimonio	9 c)	-	-
Reservas	9 d)	56.295.567	54.026.586
Resultados Acumulados	9 e)	997.132	3.912.036
TOTAL DEL PATRIMONIO		121.791.453	120.179.096
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		1.072.142.410	1.098.071.228
Cuentas Contingentes	8 w)	-	-
Cuentas de Orden	8 x)	1.718.254.093	1.772.791.486

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


GASTÓN ROSALES BONILLA
 CONTADOR GENERAL


NURY ELMA BEJARANO FRIAS
 GERENTE NACIONAL DE OPERACIONES


EVER JAVIER PRIETO NAGEL
 GERENTE GENERAL

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "SAN MARTIN DE PORRES" R.L.
ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS
Por los ejercicios finalizados el 31 de diciembre 2023 y 2022
(Expresado en Bolivianos)

	NOTAS	2023 Bs	2022 Bs
Ingresos Financieros	8 q)	112.843.889	109.768.878
Gastos Financieros	8 q)	(44.007.814)	(43.380.498)
Resultado Financiero Bruto		68.836.075	66.388.380
Otros Ingresos Operativos	8 t)	11.817.345	10.524.496
Otros Gastos Operativos	8 t)	(9.227.288)	(5.762.654)
Resultado de Operación Bruto		71.426.132	71.150.222
Recuperación de Activos Financieros	8 r)	54.531.247	40.089.504
Cargos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	8 s)	(63.624.647)	(43.245.529)
Resultado de Operación después de Incobrables		62.332.732	67.994.197
Gastos de Administración	8 v)	(62.112.108)	(65.018.141)
Resultado de Operación Neto		220.624	2.976.056
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		-	-
Resultado después de ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		220.624	2.976.056
Ingresos Extraordinarios	8 u)	-	-
Gastos Extraordinarios	8 u)	-	-
Resultado neto del ejercicio antes de ajustes de gestiones anteriores		220.624	2.976.056
Ingresos de Gestiones Anteriores		812.155	956.208
Gastos de Gestiones Anteriores		(35.647)	(20.228)
Resultado antes de impuestos y ajuste contable por efecto de la inflación		997.132	3.912.036
Ajuste contable por efecto de la inflación		-	-
Resultado antes de Impuestos		997.132	3.912.036
Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas (IUE)		-	-
Resultado Neto de la Gestión		997.132	3.912.036

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


GASTÓN ROSALES BONILLA
 CONTADOR GENERAL


NURY ELMA BEJARANO FRIAS
 GERENTE NACIONAL DE OPERACIONES

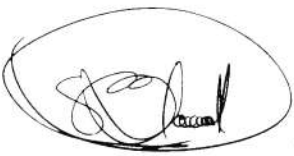

EVER JAVIER PRIETO NAGEL
 GERENTE GENERAL

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

	TOTAL PATRIMONIO Bs	Capital Social Bs	Aportes no Capitalizados Bs	Ajustes al Patrimonio Bs	Reservas Bs	Resultados acumulados Bs
Saldos al 31 de diciembre 2021	115.695.102	59.813.604	287.549	-	50.369.408	5.224.541
Resultados del ejercicio	3.912.036	-	-	-	-	3.912.036
Distribución de utilidades	(523.408)	1.043.955	-	-	3.657.178	(5.224.541)
Capitalización de aportes, ajustes al patrimonio y utilidades acumuladas	-	-	-	-	-	-
Aportes a capitalizar	-	-	-	-	-	-
Donaciones no capitalizables	-	-	-	-	-	-
Dividendos Traspasados a Reservas según Estatuto	-	-	-	-	-	-
Certificados de Aportación (Netos)	1.095.366	1.095.366	-	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre 2022	120.179.096	61.952.925	287.549	-	54.026.586	3.912.036
Resultados del ejercicio	997.132	-	-	-	-	997.132
Distribución de utilidades	(392.019)	1.251.036	-	-	2.268.981	(3.912.036)
Capitalización de aportes, ajustes al patrimonio y utilidades acumuladas	-	-	-	-	-	-
Aportes a capitalizar	-	-	-	-	-	-
Donaciones no capitalizables	-	-	-	-	-	-
Dividendos Traspasados a Reservas según Estatuto	-	-	-	-	-	-
Certificados de Aportación (Netos)	1.007.244	1.007.244	-	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre 2023	121.791.453	64.211.205	287.549	-	56.295.567	997.132

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


GASTÓN ROSALES BONILLA
CONTADOR GENERAL


NURY ELMA BEJARANO FRIAS
GERENTE NACIONAL DE OPERACIONES


EVER JAVIER PRIETO NAGEL
GERENTE GENERAL

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Por los ejercicios terminados el 31 de Diciembre de 2023 y 2022
(Presentado en bolivianos)
(Hoja 1)

	Notas	2023	2022
Flujos de fondos en actividades de operación:			
Utilidad (pérdida) neta del ejercicio	9e)	997.132	3.912.036
- Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de fondos:			
- Productos devengados no cobrados	(1)	(100.866.314)	(107.298.190)
- Cargos devengados no pagados	(2)	16.895.489	16.284.431
- Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores		-	-
- Previsiones para incobrables	(3)	7.294.393	(1.065.455)
- Previsiones para desvalorización	(3)	1.429.964	459.686
- Provisiones o provisiones para beneficios sociales		2.103.101	4.198.659
- Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar		2.142.168	1.736.356
- Depreciaciones y amortizaciones		3.153.683	3.181.202
- Otros	(4)	-	-
Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (pérdida) del ejercicio		(66.850.384)	(78.591.275)
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:			
- Cartera de préstamos		107.175.891	111.267.300
- Disponibilidades, Inversiones temporarias y permanentes		122.299	118.409
- Otras cuentas por cobrar		-	-
- Obligaciones con el público		(14.596.383)	(14.298.373)
- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento		(1.688.048)	(1.797.920)
- Otras obligaciones		-	-
- Otras cuentas por pagar		-	-
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos:			
- Otras cuentas por cobrar -pagos anticipados, diversas-		382.766	4.217.819
- Bienes realizables -vendidos-		1.969.946	1.294.551
- Otros activos -partidas pendientes de imputación-		-	-
- Otras cuentas por pagar -diversas y provisiones-		(9.719.372)	(8.255.904)
- Provisiones		-	-
Flujo neto en actividades de operación -excepto actividades de intermediación-		16.796.715	13.954.607
Flujo de fondos en actividades de intermediación:			
Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermediación:			
- Obligaciones con el público:			
- Depósitos a la vista y en cajas de ahorro	(5)	(15.581.201)	(23.376.947)
- Depósitos a plazo hasta 360 días	(5)	(5.680.551)	5.744.854
- Depósitos a plazo por mas de 360 días	(5)	29.918.331	21.606.117
- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:	(6)	-	-
- A corto plazo		(33.577.527)	189.050
- A mediano y largo plazos		1.388.428	17.023.262
- Otras operaciones de intermediación:			
- Depósitos en cuentas corrientes de traspaso		-	-
- Cuotas de participación Fondo RAL de traspaso		-	-
- Obligaciones con instituciones fiscales		37.200	(38.957)
- Otras cuentas por pagar por intermediación financiera		425.170	29.786

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Por los ejercicios terminados el 31 de Diciembre de 2023 y 2022
(Presentado en bolivianos)
(Hoja 2)

	Notas	2023	2022
Flujo de fondos en actividades de intermediación (cont.)			
Incremento (disminución) de colocaciones:			
- Créditos colocados en el ejercicio:			
- a corto plazo	(7)	(15.147.359)	(10.006.798)
- a mediano y largo plazos -más de 1 año-	(7)	(124.593.966)	(159.310.628)
- Créditos recuperados en el ejercicio	(7)	145.061.492	149.542.744
- Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera		-	-
Flujo neto en actividades de intermediación		(17.749.983)	1.402.483
Flujos de fondos en actividades de financiamiento:			
	(8)		
Incremento (disminución) de préstamos:			
- Obligaciones con el FONDESIF		-	-
- Obligaciones con el BCB -excepto financiamientos para créditos-		-	-
- Títulos valores en circulación		-	-
- Obligaciones subordinadas		-	-
Cuentas de los accionistas:			
- Aportes de capital		1.007.244	1.095.366
- Pago de dividendos		-	-
Flujo neto en actividades de financiamiento		1.007.244	1.095.366
Flujos de fondos en actividades de inversión:			
	(8)		
Incremento (disminución) neto en:			
- Inversiones temporarias		(1.788.161)	16.199.792
- Inversiones permanentes		4.939.200	(17.071.580)
- Bienes de uso		(1.924.187)	(1.850.690)
- Bienes diversos		4.449	89.891
- Cargos diferidos		(726.758)	(1.149.014)
Flujo neto en actividades de inversión		504.543	(3.781.601)
Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio		558.519	12.670.855
Disponibilidades al inicio del ejercicio	8a)	141.122.134	128.451.279
Disponibilidades al cierre del ejercicio	8a)	141.680.653	141.122.134

(1) Incluye los productos capitalizados, neto de los productos castigados.

(2) Incluyen los cargos capitalizados.

(3) Neto de las disminuciones para incobrables o para desvalorización.

(4) Deben detallarse los conceptos cuando fueren significativos.

(5) Neto de renovaciones e intereses capitalizados.

(6) Líneas de financiamiento para créditos, excepto préstamos del BCB, FONDESIF, cuentas corrientes

de traspaso y cuotas de participación Fondo RAL de traspaso de entidades financieras no bancarias.

(7) Neto de: reprogramaciones, cancelaciones con otros créditos o bienes realizables y de intereses capitalizados.

(8) Deben explicarse en las respectivas notas a los estados financieros cuando corresponda.

Las notas 1 a 13 que se adjuntan son parte integrante de estos estados financieros.

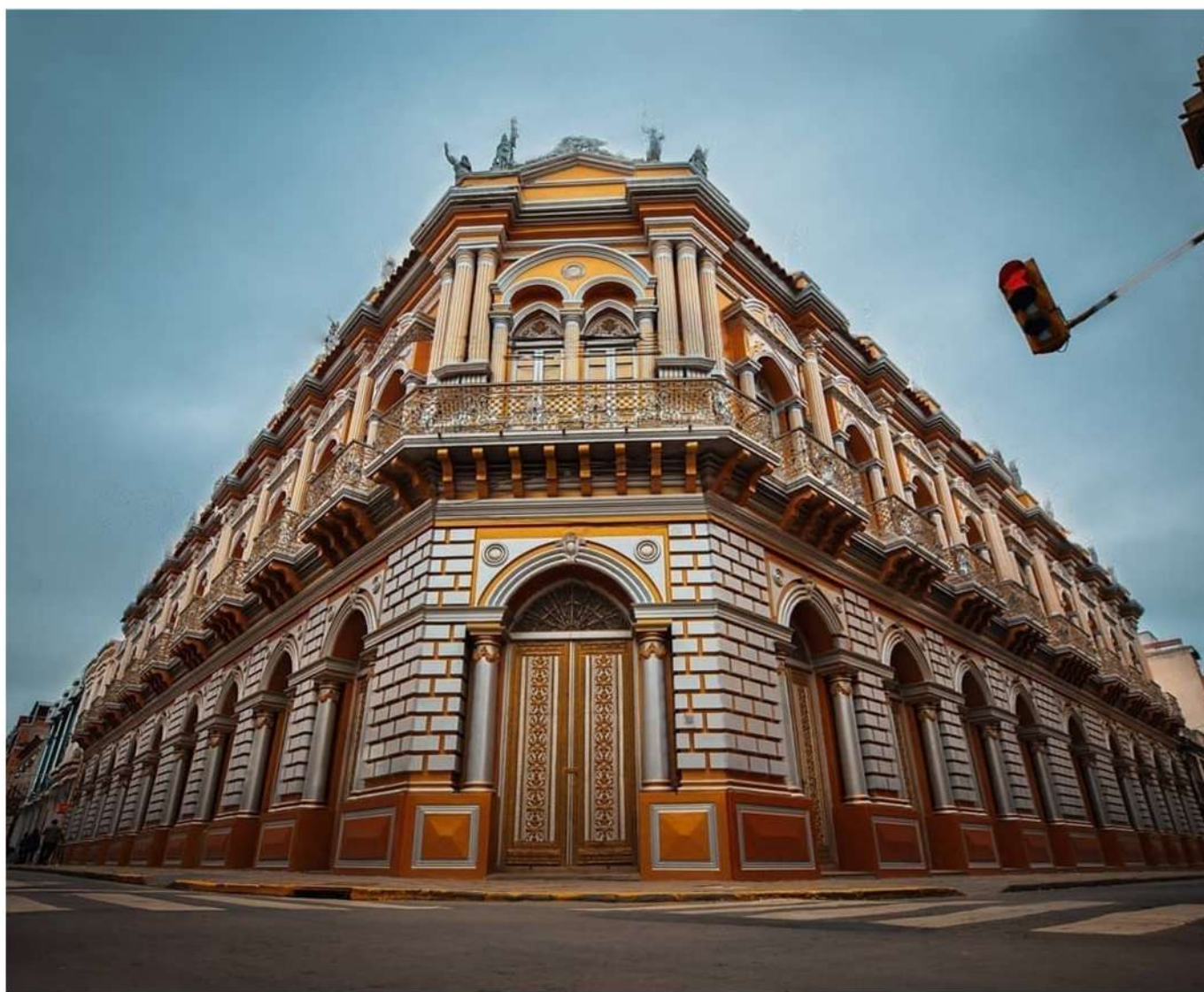

GASTÓN ROSALES BONILLA
CONTADOR GENERAL


NURY ELMA BEJARANO FRIAS
GERENTE NACIONAL DE OPERACIONES


EVER JAVIER PRIETO NAGEL
GERENTE GENERAL

LA CASA DORADA
<<FUNDADO AÑO 1903>>

CERCADO - TARIJA



NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS

NOTA 1 - ORGANIZACIÓN

1 a) ORGANIZACIÓN

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "San Martín de Porres" R.L., es una asociación económica y social de responsabilidad limitada, de fondo social y número de asociados variable e ilimitado, de duración indefinida, constituida como Sociedad Cooperativa el 13 de Octubre de 1965, con Personería Jurídica No. 0486 del 4 de mayo de 1966, con domicilio legal en la ciudad de Santa Cruz de la Sierra y su ámbito de acción abarca el departamento de Santa Cruz, pudiendo abrir sucursales en cualquier punto geográfico del territorio nacional.

La Cooperativa ha cumplido con todos los requisitos de la Ley de Bancos y Entidades Financieras N° 1488 del 14 de abril de 1993, el Decreto Supremo N° 24439 del 13 de diciembre de 1996 y otras disposiciones complementarias para actuar como Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "San Martín de Porres" Ltda. En tal sentido, mediante Resolución SB/006/2000 emitida el 28 de marzo de 2000, por la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras, (actualmente Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero), obtuvo la correspondiente Licencia de Funcionamiento para efectuar las operaciones autorizadas por la Ley N° 1488, el Decreto Supremo N° 24439 y otras resoluciones Anexas.

La Cooperativa, a efectos de su adecuación a las disposiciones de la Ley N° 356 General de Cooperativas, ha realizado la modificación a su Estatuto Orgánico, el mismo que ha sido Homologado por la Autoridad de Fiscalización y Control de Cooperativas AFCCOP, según Resolución Administrativa H-2ª FASE N° 014/2019 de fecha 21 de enero de 2019, previa No Objeción de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI según Resolución ASFI/ 254/2018 de fecha 23 de febrero de 2018.

Asimismo, según la Resolución emitida por AFCCOP descrita precedentemente y de acuerdo a lo dispuesto por la Ley N° 356 General de Cooperativas, la denominación que regirá los actos de nuestra entidad a partir del día 01 de abril del

presente es: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA SAN MARTIN DE PORRES R.L.

Los fines generales de la Cooperativa de acuerdo a los estatutos son:

Objetivo

- a) Promover la Cooperación económica y social entre sus asociados a objeto de conseguir el bienestar de los mismos. Asimismo, promover en el Socio el hábito y la sistematización del ahorro.
- b) Recibir depósitos en cuentas de ahorro, a la vista y a plazo fijo de los socios, de otras Cooperativas y de personas jurídicas.
- c) Otorgar créditos a sus asociados de acuerdo a la reglamentación de préstamos de la Cooperativa.
- d) Promover el desarrollo económico y el bienestar social de sus asociados, a través de la acción cooperativa.
- e) Obtener financiamiento para el logro de sus fines.
- f) Administrar y/o prestar servicios complementarios que en su valor no deben superar lo permitido por ley.

Estructura

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "San Martín de Porres" R.L. tiene 6 sucursales en importantes regiones del país, como son: Camiri, Yacuiba, Monteagudo, San Ignacio de Velasco, Cochabamba y La Paz, abarcando los Departamentos de Santa Cruz, Tarija, Chuquisaca, Cochabamba y La Paz. Cuenta con 8 agencias urbanas, 3 agencias rurales y 3 oficinas externas, donde se incluye el AUTOCOOP, que es una caja normal con servicio exclusivo a socios y clientes que solicitan servicios desde su vehículo. Asimismo, cuenta con una red de 19 cajeros automáticos propios. Al 31 de diciembre de 2023, la Cooperativa presenta un plantel de recursos humanos de 301 funcionarios en el ámbito nacional. Al 31 de diciembre de 2022 el número de funcionarios era de 306.

1 b) Hechos importantes sobre la situación de la entidad

• Impacto de la situación económica y del ambiente financiero.

Panorama general

Durante el año 2023, la economía mundial experimentó una recuperación gradual tras los impactos de la pandemia del COVID-19. Sin embargo, esta recuperación se vio obstaculizada por los conflictos bélicos entre Rusia y Ucrania, así como por tensiones más recientes entre Israel y Palestina. Estos conflictos tuvieron repercusiones globales, manifestándose en un encarecimiento significativo de materias primas, combustible y transporte internacional.

La recuperación económica a escala global se vio también afectada por fenómenos meteorológicos extremos en 2023, como récords históricos de calor que desencadenaron sequías extremas. Estos eventos climáticos impactaron significativamente en el sector productivo, especialmente en la agricultura. La aplicación de políticas monetarias restrictivas y la reducción del gasto fiscal contribuyeron al contexto económico.

En este escenario, el Fondo Monetario Internacional (FMI) proyecta un crecimiento global del 3% al cierre de 2023 y del 2.9% para 2024. En cuanto a las economías emergentes, se espera que mantengan un crecimiento alrededor del 4% para ambas gestiones. Se pronostica que la inflación mundial se reduzca a un ritmo constante, de 8,7% en 2022 a 6,9% en 2023 y 5,8% en 2024, debido al endurecimiento de la política monetaria y con la ayuda de los menores precios internacionales de las materias primas. Se proyecta que, en general, la inflación subyacente descienda más gradualmente, mientras que, en la mayoría de los casos, no se prevé que la inflación retorne al nivel fijado como meta hasta 2025.

Según el Banco Mundial, se proyecta que el crecimiento mundial disminuirá al 2,4 % en 2024, el tercer año consecutivo de desaceleración. Las previsiones indican que las políticas monetarias y las condiciones crediticias restrictivas, y el bajo nivel del comercio y la inversión mundiales incidirán en

el crecimiento. El reciente conflicto en Oriente Medio ha aumentado los riesgos geopolíticos. La cooperación mundial es crítica para abordar los problemas de la elevada deuda, el cambio climático, la fragmentación del comercio, y la inseguridad alimentaria. En los mercados emergentes y las economías en desarrollo (MEED), el espacio fiscal limitado pone de relieve la necesidad de mejorar la eficiencia del gasto. La adopción decisiva de políticas adecuadas es necesaria para fomentar una aceleración sostenida de la inversión.

Panorama Nacional

La economía boliviana enfrenta múltiples riesgos internacionales que afectan su estabilidad. La crisis cambiaria, la desaceleración global, el aumento de tasas de interés y la degradación de la calificación de riesgo del país son factores que complican el panorama. La elección del presidente argentino Javier Milei también se percibe como un riesgo, ya que sus objetivos de dolarización pueden encarecer las importaciones y reducir las remesas a Bolivia. Factores climáticos, como el fenómeno de "El Niño", y desafíos en el mercado regional de gas también contribuyen a la incertidumbre económica. Además, la limitada diversificación económica y la dependencia del gas boliviano como fuente principal de ingresos plantean la necesidad de fomentar la inversión privada para acelerar el crecimiento y adaptarse a la descarbonización global.

La balanza comercial muestra un saldo negativo, influenciado por la importación costosa de combustibles y la caída en los precios internacionales de alimentos. La deuda pública total ha aumentado significativamente. A pesar de las advertencias de analistas sobre la necesidad de reformas estructurales, el gobierno considera la deuda sostenible basándose únicamente en la deuda externa. La degradación de la calificación de riesgo por parte de S&P el 22 de noviembre de 2023 indica preocupaciones sobre las Reservas Internacionales Netas y la transparencia en la gestión de estas cifras, lo que podría aumentar los desafíos para conseguir financiamiento internacional para las empresas bolivianas.

En contrapartida, el Gobierno de Bolivia valora la estabilidad económica en 2023 y espera un crecimiento del 3,7% para 2024. Así lo ha sostenido el

ministro de Economía y Finanzas de Bolivia, Marcelo Montenegro, en una rueda de prensa para hacer balance económico de 2023 y analizar las perspectivas para 2024. En ese sentido, ha definido como "complejo" el contexto internacional y como "Conflictivo" el interno.

En esa línea, la Cooperativa en su conjunto decreció en un 2.36% respecto al cierre de diciembre 2022. En términos absolutos, el valor de nuestra cartera de créditos decreció en \$US 2.863.825. El índice de cartera en mora contable incrementó de 4.41% obtenido a diciembre de 2022 a un indicador del 4.54% al 31 de diciembre de 2023.

Sistema Financiero

El sistema financiero boliviano enfrentó diversos desafíos al inicio de la gestión 2023, siendo la crisis cambiaria uno de los eventos más destacados. Esta situación generó escasez de dólares para la población, llevando al Banco Central de Bolivia a reducir las Reservas Internacionales Netas a niveles históricamente bajos y a buscar créditos internacionales. Además, se promulgó una ley del oro para comprar directamente oro a cooperativas auríferas y fortalecer las reservas en este metal precioso, aunque la oposición política la acusó de monetizar las reservas de oro.

La mayoría de los Bancos establecieron toques en la entrega de dólares, restricciones en la apertura de cuentas en esta moneda y aumentaron las comisiones para el envío de giros al exterior, reflejando una devaluación implícita. Por otro lado, el Banco Fassil S.A. fue intervenido debido a prácticas de inversión arriesgadas, lo que provocó una corrida de depósitos y la restricción de retiros. La intervención resultó en la transferencia de activos y pasivos a otras entidades financieras, afectando la confianza de los bolivianos en el sistema financiero y causando una disminución generalizada en los depósitos, que a octubre de 2023 aún no se ha recuperado por completo.

Cabe destacar que la banca nuevamente ha demostrado un alto grado de resiliencia, pese a la turbulencia económica que se ha presentado este año.

• Administración de Riesgos de Crédito y de Mercado

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "San Martín de Porres" RL. es una institución crediticia con productos múltiples, cuyo objetivo básico es el de otorgar créditos a sus asociados. Las políticas de créditos determinan los lineamientos básicos que se propone realizar en cuanto al cumplimiento de sus objetivos en materia crediticia, destinado a contribuir al cumplimiento del objetivo final del cooperativismo, que es el de elevar el nivel de vida de los asociados. La atención está dirigida a todos los segmentos demandantes de créditos: personas naturales y jurídicas, instituciones medianas y pequeñas, profesionales independientes y los microcréditos dirigidos a la pequeña industria y artesanía.

La Unidad de Riesgo dentro del proceso de gestión de riesgo crediticio, cuyo trabajo centra su enfoque de análisis en la revisión ex ante; realiza labores de supervisión a cumplimiento de normas internas y externas, control de documentación mínima y adecuado registro de información, por otro lado realiza la revisión de seguimiento ex post, tomando en cuenta diversos criterios; obteniéndose de esta manera una cobertura de riesgo crediticio de todo ciclo orientados a la detección de posibles riesgos que se constituyan en alertas.

Respecto al Riesgo de Mercado, la Cooperativa cuenta con políticas y procedimientos adecuados a su tamaño y a su perfil de riesgo, las mismas que se encuentra debidamente aprobada por el Directorio y en concordancia a la normativa vigente emitida por la ASFI. A través del establecimiento de una estructura de límites, se controla la exposición al riesgo del tipo de cambio midiendo el posible impacto en solvencia y rentabilidad.

• Administración de Riesgo Operativo

La Cooperativa, a través de la Gerencia Nacional de Riesgos y en cumplimiento a lo dispuesto en el Libro 3°. Título V, Capítulo II de la RNSF, lleva a cabo la gestión del riesgo operativo mediante la identificación de riesgos en los procesos y eventos de la Cooperativa. Asimismo, realiza la gestión del riesgo operativo en nuevos productos y servicios en los cuales la Cooperativa incursiona.

- **Administración de Seguridad Física**

La Cooperativa, en el marco de su política de seguridad física orientada fundamentalmente a precautelar la vida de los clientes, usuarios y funcionarios, en cumplimiento a su esquema de seguridad física, ha adoptado los lineamientos del nuevo Reglamento para la Gestión de Seguridad Física, emitido por la ASFI. En ese sentido el Sector de Seguridad Física ha desarrollado su trabajo, con un enfoque basado en gestión de riesgos, fortaleciendo su actual esquema.

- **Riesgo Tecnológico y seguridad de la información**

Bolivia ha ingresado a la Era Digital y debe asumir este reto buscando actualizar la normativa y las políticas públicas en el ámbito digital. Dicho proceso de actualización debe ser implementado de forma responsable y planificada, debido a que el mundo digital abarca distintos aspectos los cuales deben ser abordados buscando la mejora de los servicios. En la Cooperativa el Encargado de Seguridad de la Información, gestiona los riesgos mediante metodologías que permiten la identificación y gestión de riesgo tecnológico, la evaluación e implementación de mecanismos de control ante posibles vulnerabilidades que puedan materializarse en incidentes.

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

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, no se han presentado operaciones o servicios discontinuados.

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

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Cooperativa no tiene ningún plan de fortalecimiento, capitalización o reestructuración.

- **Apertura y Cierre de Oficinas**

Al 31 de diciembre de 2023, se ha procedido al cierre de la Oficina Externa Puerto Suarez, según carta Of.1379 GG.551/2023, mediante la cual se comunicó a la ASFI, dicha resolución aprobada por el Consejo de Administración en Acta 16/2023-2024

del 31 de marzo de 2023. Al 31 de diciembre de 2022, no hubo ninguna apertura o cierre de oficinas.

- **Fusión por absorción**

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Cooperativa no realizó ningún tipo de fusión.

- **Disposiciones impuestas a la Entidad**

- > El 11 de abril del 2013 se promulga la Ley 356 - Ley General de Cooperativas que tiene por objeto regular la constitución, organización, funcionamiento, supervisión, fiscalización, fomento y protección del Sistema Cooperativo, en el Estado Plurinacional de Bolivia, en sujeción a las disposiciones de la Constitución Política del Estado; con la finalidad de promover actividades de producción y administración de servicios que contribuyan al desarrollo económico social del país, de acuerdo a su identidad cultural, productiva y calidad cooperativa, a través de políticas financieras y sociales. Posteriormente, el 13 de mayo de 2014, se emite el Decreto Supremo Nro. 1995 que tiene por objeto reglamentar la Ley General de Cooperativas.
- > En fecha 20 de noviembre de 2013, el Decreto Supremo N° 1802, instituyó el Segundo Aguinaldo "Esfuerzo por Bolivia" para los servidores, trabajadoras y trabajadores del sector público y privado del Estado Plurinacional cuando el crecimiento del Producto Interno Bruto (PIB) del país supere el 4,5 ciento.
- > El 21 de marzo de 2020 mediante DS4199 se declara cuarentena total en todo el territorio del Estado Plurinacional de Bolivia, contra el contagio y propagación del coronavirus (COVID-19).
- > El 1 de abril de 2020, mediante DS4206 reglamenta la Ley N°1294, Excepcional del Diferimiento de Pagos de Créditos y Reducción Temporal del Pago de Servicios Básicos.
- > El 02 de diciembre de 2020, mediante DS 4409, se decreta, establecer que las entidades de intermediación financiera realicen el refinanciamiento y /o reprogramación de las operaciones de créditos, cuyas cuotas fueron diferidas. Modificación de los DS4206, DS4248 y DS4318.

- > El 06 de enero de 2021, mediante DS4442, se permite el acceso a recursos de liquidez, a ser otorgados por el Banco de Desarrollo Productivo - Sociedad Anónima Mixta – BDP-S.A.M., a las Instituciones Financieras de Desarrollo – IFD y Cooperativas de Ahorro y Crédito – CAC, con licencia de funcionamiento otorgada por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI.

- **Régimen regulatorio y legal de las actividades de intermediación y prestación de servicios financieros.**

Las actividades de intermediación financiera de la Cooperativa, se encuentran reguladas por la Ley de Servicios Financieros N° 393 que tiene como objeto, regular las actividades de intermediación financiera y prestación de servicios financieros; así como la organización y funcionamiento de las entidades financieras y prestadoras de servicios financieros; la protección del consumidor financiero y la participación del Estado como rector del sistema financiero, velando por la universalidad de los servicios financieros y orientando su funcionamiento en apoyo de las políticas de desarrollo económico y social del país.

Dentro del marco normativo legal antes referido, han sido emitidos Decretos Supremos, de carácter social y económico que determinan restricciones sobre tasas de interés, comisiones y colocaciones de recursos en ciertos sectores de la economía. A continuación, mencionamos al Decreto Supremo 2055 del 9 de julio de 2014, que determina las tasas de interés mínimas para depósitos del público en cuentas de caja de ahorros y depósitos a plazo fijo, y establecer el régimen de tasas de interés activas máximas para el financiamiento destinado al sector productivo. La Cooperativa, ha considerado el cumplimiento de las disposiciones en su actividad operativa.

- **Calificación de Riesgo**

En cumplimiento a lo establecido en el Reglamento para Entidades Calificadoras de Riesgo, emitido por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), la Cooperativa contrató los servicios de MICRO FINANZA RATING, quienes, en su último informe con corte al 30 de septiembre de 2023, otorgan la siguiente calificación:

Emisor	: BBB1
Deuda LP MN	: BBB1
Deuda CP MN	: N-2
Deuda LP ME	: BBB1
Deuda CP ME	: N-2
Tendencia	: Estable

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES

Las normas contables aplicadas por la Cooperativa son las siguientes:

a) Bases de presentación de los estados financieros

Los presentes estados financieros, fueron preparados a valores históricos de acuerdo con las normas contables de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), que son coincidentes en todos los aspectos significativos con las Normas de Contabilidad Generalmente Aceptados en Bolivia, excepto por el no reconocimiento del ajuste integral de los estados financieros (ajuste por inflación), según se explica a continuación:

- De acuerdo con la Circular SB/585/2008 emitida por la actual Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, se dispone la suspensión del reconocimiento integral de la inflación.
- De acuerdo con la Norma Contable N° 3 emitida por el Consejo Nacional de Auditoría y Contabilidad del Colegio de Auditores y Contadores Públicos de Bolivia, los estados financieros deben ser ajustados reconociendo el efecto integral de la inflación, para lo cual debe considerarse la valuación de la Unidad de Fomento a la Vivienda como índice del ajuste.
- Mediante Resolución SB N° 165/08 de fecha 27 de agosto de 2008, se establece que, a partir del 1 de septiembre de 2008, se suspende la reexpresión de los rubros no monetarios según la variación de la Unidad de Fomento a la Vivienda, y conforme al Manual de Cuentas desde gestiones anteriores no es permisible valuar los bienes realizables a moneda constante, estos bienes al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se encuentran previsionados.
- La preparación de los estados financieros, de acuerdo a normas contables de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, requiere que la Gerencia de la Cooperativa realice algunas estimaciones que afectan los montos de los activos y pasivos y la exposición de los activos y pasivos

contingentes a la fecha de los estados financieros, así como los montos de ingresos y gastos del ejercicio. Los resultados futuros podrían ser diferentes, aunque estas estimaciones fueron realizadas en estricto cumplimiento del marco contable y normativo vigente.

- Los estados financieros adjuntos, consolidan la información financiera de las oficinas de la Cooperativa, situadas en los Departamentos de Santa Cruz, Tarija, Chuquisaca, Cochabamba y La Paz.

a.1) Criterio de Valuación de activos y pasivos en moneda nacional, mantenimiento de valor y moneda extranjera

Los activos y pasivos en moneda extranjera y en moneda nacional con mantenimiento de valor respecto a los dólares estadounidenses se convierten de acuerdo con los tipos de cambio vigentes a la fecha de cierre de cada ejercicio. Las diferencias de cambio y revalorizaciones, respectivamente, resultantes de este procedimiento se registran en los resultados de cada ejercicio en la cuenta "Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor".

Los activos y pasivos en moneda extranjera, fueron convertidos a bolivianos al tipo de cambio vigente al 31 de diciembre de 2023 y 2022 de Bs 6.86 por \$US 1.

Los activos y pasivos en moneda nacional con mantenimiento de valor respecto a las Unidades de Fomento de Vivienda (UFV) se ajustan en función a

la variación del índice de precios al consumidor, informado por el Banco Central de Bolivia al cierre del ejercicio. El valor de este indicador al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es de Bs 2,47444 y Bs 2,40898 por UFV 1, respectivamente.

b) Cartera

Los saldos de cartera exponen el capital prestado clasificado según el estado de morosidad en el que se encuentre más los productos financieros devengados al cierre de cada ejercicio, excepto los créditos calificados con categoría D, E y F, la cartera vencida y la cartera en ejecución, por los que no se registran los productos financieros devengados.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se realizó la evaluación y calificación de la cartera de créditos tomando en cuenta las directrices establecidas en el Reglamento para la Evaluación y Calificación de la Cartera de Créditos contenido en el Capítulo IV, Título II del Libro 3° de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros emitido por la ASFI, cuya última modificación fue puesta en vigencia mediante Circular ASFI/800/2023 del 28 de noviembre de 2023 (Resolución ASFI N° 1239/2023).

Las provisiones específicas para cartera y contingente, al 31 de diciembre de 2023 y 2022 fueron calculadas en función a los parámetros del último Reglamento de Evaluación y Calificación de la cartera de créditos emitidos por la ASFI, estableciendo un régimen diferenciado, según cuadro siguiente:

CRÉDITOS EN MN O MNUFV

Categoría	Empresarial Microcrédito - PYME (Directos y Contingentes)		Vivienda (Directos y Contingentes)		Consumo (Directos y Contingentes)		
	Al sector Productivo	Al sector No Productivo	(1)	(2)	Antes del 17/12/2009	A partir del 17/12/2009	A partir del 17/12/2010
A	0%	0,25%	0,25%	3%	0,25%	1,5%	3%
B	2,5%	5%	5%	6,5%	5%	6,5%	6,5%
C	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%
D	50%	50%	50%	50%	50%	50%	50%
E	80%	80%	80%	80%	80%	80%	80%
F	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%

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

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

CRÉDITOS EN ME O MNUFV

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	A partir del 17/12/2010
A	2,5%	1,00%	2,5%	7%	2,5%	5%	7%
B	5,0%	5%	5%	12,0%	5%	8%	12%
C	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%
D	50%	50%	50%	50%	50%	50%	50%
E	80%	80%	80%	80%	80%	80%	80%
F	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%

(1) Esta Categoría contempla: a) Créditos hipotecarios de vivienda, b) réditos 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.

La previsión específica para cartera incobrable al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es de Bs 32.152.416.- y Bs 33.679.568 respectivamente, que es considerada suficiente para cubrir las pérdidas que pudieran producirse al realizar los créditos existentes. Adicionalmente, al 31 de diciembre de 2023 y 2022 se tiene constituido una previsión genérica de Bs 17.321.185.- y Bs 19.137.369 respectivamente.

De acuerdo a lo establecido en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros emitido por la ASFI, la Cooperativa tiene constituido lo requerido para la previsión Genérica Cíclica, además constituye Previsiones Genéricas Voluntarias Cíclicas, correspondiente al 50% de la requerida para las Previsiones Cíclicas, operación autorizada por la ASFI.

Los porcentajes de constitución de previsión cíclica para créditos empresariales y créditos PYME, son los siguientes:

% de previsión

Categoría	Créditos directos y contingentes en MN y MNUFV		Créditos directos y contingentes en ME y MNMV	
	Calificación Manual	Calificación Días Mora	Calificación Manual	Calificación Días Mora
A	1,90%	1,45%	3,50%	2,6%
B	3,05%	n/a	5,80%	n/a
C	3,05%	n/a	5,80%	n/a

Previsión cíclica para créditos PYME calificados por días mora, hipotecario de vivienda, consumo y microcrédito.

% de previsión

Categoría A	Hipotecario de vivienda	Consumo	Microcrédito y PYME calificado por días mora
Créditos directos y contingentes en MN y MNUFV	1,05%	1,45%	1,10%
Créditos directos y contingentes en ME y MNMV	1,80%	2,60%	1,90%

Al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Cooperativa ha constituido una previsión genérica cíclica por Bs 3.484.012. Adicionalmente

ha constituido al 31 de diciembre 2023 y 31 de diciembre de 2022, una previsión genérica cíclica voluntaria por Bs 3.484.008.

c) Inversiones temporarias y permanentes

Inversiones temporarias

En este grupo se registran las inversiones en depósitos en otras entidades de intermediación financiera e incluyen todas las inversiones menores a 30 días respecto a la fecha de emisión o de su adquisición. El valor total de las inversiones temporarias en su conjunto no supera su valor de mercado y se valúan según su origen de la siguiente manera:

- Los depósitos a plazo fijo en entidades de intermediación financiera se valúan al monto original del depósito actualizado más los productos financieros devengados por cobrar a la fecha de corte.
- Las inversiones en Fondos Comunes de Inversión se valúan a su valor de costo actualizado en función a la variación del tipo de cambio de la fecha de cierre.

Inversiones de disponibilidad restringida

Las inversiones en Fondos de Inversión y Fondo RAL se valúan al valor de la cuota de participación, determinada o informada por el administrador del fondo de inversión.

Inversiones permanentes

En este grupo se registran las inversiones cuyo plazo de vencimiento o realización es mayor a 30 días respecto a la fecha de su adquisición y la política de inversiones permanentes. Los criterios de valuación son los siguientes:

- a) Los depósitos a plazo fijo se valúan al valor original del depósito más los productos devengados por cobrar al cierre del ejercicio, ajustado en función de las variaciones del tipo de cambio del dólar estadounidense a la fecha de cierre, cuando corresponda.
- b) La participación en otras entidades sin fines de lucro (FENACRE) se registran a su valor nominal manteniéndose el saldo sin actualizar menos la previsión por desvalorización constituida.
- c) a participación en FECACRUZ, CRE y UNDESCOOP, se registran a su valor de costo, actualizado en función a la variación en la cotización del dólar

estadounidense vigente al cierre del ejercicio, menos la correspondiente previsión por desvalorización constituida.

- d) Otras inversiones como acciones telefónicas y participación en otras entidades sin fines de lucro se encuentran valuadas a su costo de adquisición actualizado en función de la variación en la cotización del dólar estadounidense respecto a la moneda nacional al cierre del ejercicio.

d) Bienes realizables

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

De acuerdo con el Artículo 461° de la Ley de Servicios Financieros los bienes muebles o inmuebles que pasen a ser propiedad de una entidad de intermediación financiera, deberán ser vendidos en el plazo de un año desde su adjudicación. A la fecha de adjudicación del bien, la entidad financiera deberá provisionar al menos el veinticinco por ciento (25%) del valor en libros de dicho bien. Por lo menos el cincuenta por ciento (50%) del valor en libros de dicho bien, una vez finalizado el plazo de un (1) año desde la fecha de adjudicación. El cien por cien (100%) del valor en libros de dicho bien antes de finalizado el segundo año desde la fecha de adjudicación.

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

La previsión por desvalorización de bienes realizables, corresponde a montos que, aunque fueron constituidos principalmente por exceso de plazo de tenencia, pueden ser utilizados para neutralizar las pérdidas que pudieran producirse en la realización de estos bienes.

e) Bienes de uso

Excepto por el terreno de Oficina Santa Cruz, que se encuentra valuado en función a un revalúo técnico realizado por peritos independientes al 31 de diciembre de 1985, los bienes de uso al 31 de diciembre de 2023 y 2022 se encuentran registrados a valores históricos más las incorporaciones del año a su costo de adquisición. Los edificios de la sucursal La Paz, están valuados en función a un revalúo técnico realizado por peritos independientes antes de la fusión por absorción realizada el 22/12/2018 a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Nuestra Señora de los Remedios Ltda.

La depreciación de cada ejercicio es calculada bajo el método de línea recta usando tasas anuales suficientes para extinguir el valor de los bienes al final de su vida útil estimada.

Los gastos de mantenimiento, reparación, renovaciones y mejoras que no extienden la vida útil estimada de los bienes, son cargados a los resultados del ejercicio en que se incurre y las renovaciones y mejoras son incorporadas al costo del correspondiente activo. El valor de los bienes de uso considerados en su conjunto no supera su valor recuperable.

f) Otros activos

Bienes Diversos

La papelería, útiles y material de servicio, están valuados a su valor de adquisición y se contabilizan en cuentas de resultados (gasto), en función del gasto que se realiza mensualmente.

Mejoras e instalaciones en inmuebles alquilados

Las mejoras e instalaciones en inmuebles alquilados, se amortizan en función a la vigencia del contrato de alquiler.

Cargos diferidos

Los gastos diferidos, derivados de la apertura de sucursales y agencias, son registrados a su valor de costo y se amortizan aplicando la tasa anual del 50% o 24 cuotas mensuales; a partir del mes siguiente en que se originó el gasto o finalizó el proyecto.

Activos intangibles

Los activos intangibles se registran a su valor de

adquisición o producción menos la amortización acumulada. Se amortizan sistemáticamente durante su vida útil con cargo a resultados.

g) Fideicomisos Constituidos

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 la Cooperativa no registra ningún Fideicomiso constituido

h) Provisiones y previsiones

Las provisiones y previsiones constituidas se efectúan en cumplimiento a normas establecidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), establecidas en el Manual de Cuentas, circulares y regulaciones legales vigentes.

La provisión para indemnizaciones, 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 07 de mayo de 2009, transcurridos los noventa y un días de trabajo continuo (tres meses), el personal es acreedor a un mes de sueldo por año de trabajo, incluso en los casos de retiro voluntario.

i) Patrimonio neto

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Patrimonio Neto se expone a valores históricos considerando los lineamientos establecidos por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero mediante circular SB/585/2008 de fecha 27 de agosto del 2008; en la cual suspende el ajuste por inflación de las partidas no monetarias, a partir del ejercicio 2008.

j) Resultado del ejercicio

La Cooperativa determina los resultados del ejercicio de acuerdo con lo establecido en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras, sin reconocer el ajuste por inflación del ejercicio, en concordancia con lo requerido por la Circular SB/585/2008, emitida por la ASFI.

Según lo dispuesto por la Norma de Contabilidad N°3 y Resolución CTNAC 01/2008 del Consejo Técnico Nacional de Auditoría y Contabilidad, estos rubros deben reexpresarse utilizando la variación

del boliviano respecto al índice de la UFV. La Cooperativa en cumplimiento de normas emitidas por la ASFI no contabiliza dicha reexpresión.

k) Tratamiento de los efectos contables de disposiciones legales

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

l) Absorciones o fusiones de otras entidades

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Cooperativa en su calidad de Incorporante expone como parte de sus estados financieros, saldos originados por la fusión por absorción de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Nuestra Señora de los Remedios Ltda. en su calidad de Incorporada, operación perfeccionada según lo descrito en documento público notarial N° 756/201 del 22 de diciembre de 2018 y Resoluciones de la ASFI N° 1550/2018 de fecha 03/12/2018 y N° 1663/2018 de fecha 17/12/2018. Los saldos de los activos, pasivos y patrimonio fueron incorporados cumpliendo los lineamientos establecidos en el Manual de Cuentas de la ASFI.

m) Devengamiento de ingresos por productos financieros, comisiones y por inversiones

Los productos financieros ganados sobre la cartera, son registrados bajo el método devengado excepto por los productos financieros ganados sobre cartera vencida y en ejecución y los productos sobre cartera vigente calificada como D, E y F, que se reconocen en el momento de su percepción.

Los productos por disponibilidades, rendimientos de inversiones temporarias y permanentes y las comisiones se reconocen por la base contable de lo devengado.

Las comisiones ganadas son contabilizadas por el método del devengado, excepto por las comisiones fijas que son contabilizadas al momento de su percepción.

n) Devengamiento de cargos financieros

Los cargos financieros provenientes de captaciones por el público y otras operaciones de financiamiento, se registran por la base contable de lo devengado, en función del plazo transcurrido.

o) Impuesto sobre las utilidades de las empresas

La Cooperativa está sujeta al régimen tributario establecido mediante Ley N° 843, modificada por la Ley N° 1606, que establece una alícuota de 25% por concepto de impuesto a las Utilidades de las Empresas. Esta alícuota se aplica sobre la utilidad contable, corregida por algunos conceptos tributarios para obtener una ganancia tributaria imponible. El monto del impuesto pagado es considerado como pago a cuenta del Impuesto a las Transacciones que se origina en el periodo comprendido desde el mes siguiente de la fecha de pago del IUE, hasta el próximo vencimiento de ese impuesto.

Durante el ejercicio 2011 fueron promulgadas la Ley N° 169 del 9 de septiembre de 2011 que sustituye el artículo 48 de la Ley N° 843 y determina que el tratamiento de las pérdidas producidas a partir del ejercicio 2011 podrá deducirse de las utilidades gravadas que se obtengan, como máximo hasta los tres (3) años siguientes. Las pérdidas acumuladas a ser deducidas no serán objeto de actualización.

Las entidades de intermediación financieras, reguladas por la ASFI pagarán la Alícuota Adicional de 25% al Impuesto a las Utilidades de las Empresas (AA-IUE), siempre y cuando el coeficiente de rentabilidad anual respecto al patrimonio supere el 6%, según dispone la Ley 921 emitida el 29 de marzo de 2017, que modifica el artículo 51 de la Ley 843, remitido por el Órgano Ejecutivo a la Asamblea Plurinacional.

NOTA 3 - CAMBIO DE POLITICAS Y PRACTICAS CONTABLES

3.1 Actualización del manual de cuentas

Tal como se indica en la Nota 2 inciso a) los Estados Financieros de la Cooperativa han sido preparados en concordancia a las normas contables establecidas en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras, actualizado y modificado mediante resoluciones emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, no existen normas contables significativas establecidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), que impliquen cambios de métodos y criterios utilizados por la Cooperativa para la prepara-

ción y presentación de los estados financieros, respecto a la gestión anterior.

NOTA 4 – ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, 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 de Requerimiento de Activos Líquidos (Fondo RAL) y que son invertidos en títulos valores o instrumentos autorizados y ii) fondos en cuentas con retenciones judiciales y iii) fondos entregados como garantía por servicios y alquileres de inmuebles.

El detalle de los activos es el siguiente:

Concepto		2023 Bs	2022 Bs
Cuenta de encaje – Entidades No Bancarias	(1)	33.787.528	20.766.968
Bancos y corresponsales del país con disponibilidad restringida		137.389	136.933
Cuotas de participación Fondo RAL afectados al encaje legal	(1)	17.535.884	17.239.631
Importes entregados en garantía	(A)	4.587.855	4.951.276
Cuotas de participación Fondo para Créditos destinados al SPVIS		14.530.173	14.530.173
Cuotas de participación Fondo CPVIS cedidos en Gtía. de Ptmos. de Liq. del BCB		13.720.000	13.720.000
Cuotas de participación Fondo FIUSEER		1.076.770	15.075.425
Cuotas de participación Fondo CPRO		30.970.234	16.971.580
Total activos sujetos a restricciones		116.345.834	103.391.986
(A) Saldo compuesto por:			
Monto pignorado en Cta. Cte. Bco. Unión por Serv. Cajeros Automáticos		-	71.000
Pagos por garantía de alquileres de oficinas		108.736	111.426
Depósitos por garantía servicios de cobranzas		4.363.261	4.678.680
Otras garantías (Servired, PVS, Linkser)		115.858	90.170
		4.587.855	4.951.276

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

Descripción	2023		2022	
	Requerido Bs	Constituido Bs	Requerido Bs	Constituido Bs
Moneda Nacional				
Títulos	7.062.626	7.070.051	8.312.958	8.312.978
Efectivo	15.265.205	28.913.924	19.387.066	24.210.512
Total	22.327.831	35.983.975	27.700.024	32.523.489
Moneda Extranjera				
Títulos	10.537.571	10.540.011	21.289.086	21.296.142
Efectivo	8.579.894	11.974.925	8.018.789	14.357.502
Total	19.117.465	22.514.936	29.307.875	35.653.644

Los datos expuestos en esta nota representan los saldos al día 31 de diciembre de 2023 y 2022, sin embargo, para efectos de cobertura de encaje requerido, el cálculo considera los promedios del periodo bisemanal, en este caso del 27/11/2023 al 18/12/2023 y del 28/11/2022 al 19/12/2022 respectivamente. El Reglamento de Encaje Legal fue modificado, con el objetivo de contribuir a la inyección de liquidez en la economía y apuntalar el crecimiento de la cartera.

NOTA 5 – ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

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

Al 31 de diciembre 2023	Corriente	No Corriente	Total
	Bs	Bs	Bs
Disponibilidades	141.680.653	-	141.680.653
Inversiones temporarias	21.830.595	4.295.897	26.126.491
Cartera	277.953.870	524.868.078	802.821.948
Otras cuentas por cobrar	4.615.807	5.990.226	10.606.033
Bienes realizables	1.038.720	-	1.038.720
Inversiones permanentes	36.787.237	32.220.974	69.008.212
Bienes de uso	-	18.831.375	18.831.375
Otros activos	700.832	1.328.146	2.028.978
Total Activo	484.607.714	587.534.696	1.072.142.410
Obligaciones con el público	468.694.976	307.150.346	775.845.322
Obligaciones con Instituciones Fiscales	64.297	-	64.297
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financ.	104.607.033	43.386.667	147.993.700
Otras cuentas por pagar	7.038.238	6.041.008	13.079.246
Previsiones	-	6.968.020	6.968.020
Valores en circulacion	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-	-
Obligaciones con Empresas Públicas	6.400.372	-	6.400.372
Total Pasivo	586.804.916	363.546.041	950.350.957
Cuentas Contingentes	-	-	-

Al 31 de diciembre 2022	Corriente	No Corriente	Total
	Bs	Bs	Bs
Disponibilidades	141.122.134	-	141.122.134
Inversiones temporarias	18.607.252	5.731.195	24.338.447
Cartera	278.109.821	547.413.795	825.523.616
Otras cuentas por cobrar	3.278.509	8.026.912	11.305.421
Bienes realizables	434.062	-	434.062
Inversiones permanentes	41.759.034	32.220.974	73.980.008
Bienes de uso	-	18.968.076	18.968.076
Otros activos	792.657	1.606.807	2.399.464
Total Activo	484.103.469	613.967.759	1.098.071.228
Obligaciones con el público	447.854.861	323.366.900	771.221.761
Obligaciones con Instituciones Fiscales	27.097	-	27.097
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financ.	168.461.940	12.666.667	181.128.607
Otras cuentas por pagar	10.488.531	7.247.628	17.736.159
Previsiones	-	6.968.020	6.968.020
Valores en circulacion	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-	-
Obligaciones con Empresas Públicas	810.488	-	810.488
Total Pasivo	627.642.917	350.249.215	977.892.132
Cuentas Contingentes	-	-	-

Posición de Calce Financiero por Plazos

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

Al 31 de diciembre 2023	SALDO Bs	A 30 DIAS Bs	A 60 DIAS Bs	A 90 DIAS Bs	A 180 DIAS Bs	A 360 DIAS Bs	A 720 DIAS Bs	A MAS DE 720 DIAS Bs
ACTIVOS	1.072.142.410	302.825.307	14.173.473	50.604.173	38.797.597	78.207.165	111.243.479	476.291.217
Disponibilidades	141.680.653	141.680.653	-	-	-	-	-	-
Inversiones Temporarias	26.104.771	11.596.788	1.600.105	1.494.668	3.781.868	3.335.445	835.169	3.460.728
Cartera Vigente	717.418.366	47.843.849	9.404.699	10.510.180	29.321.350	60.652.115	110.408.310	449.277.863
Otras Cuentas por Cobrar	12.325.346	417.067	1.184.290	62.440	2.870.500	520.400	-	7.270.650
Inversiones Permanentes	69.378.631	-	1.609.200	35.110.173	-	-	-	32.659.258
Otras Operaciones Activas	105.234.643	101.286.951	375.179	3.426.712	2.823.877	13.699.206	-	(16.377.281)
PASIVOS	950.350.957	119.636.691	71.549.875	71.879.511	122.353.681	201.385.158	173.641.742	189.904.299
Obligaciones con el Público - Vista (1)	2.255.935	2.255.935	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con el Público - Ahorro (1)	160.814.393	15.983.927	13.386.268	15.649.944	23.441.211	15.931.056	13.553.441	62.868.548
Obligaciones con el Público - A Plazo (1)	548.166.161	52.791.632	31.602.154	27.061.847	85.006.734	158.655.572	137.601.345	55.446.877
Obligaciones Restringidas (1)	54.855.955	5.779.343	977.253	1.960.177	3.005.550	5.453.496	3.653.623	34.026.512
Financiamientos BCB	13.720.000	-	-	-	-	-	-	13.720.000
Financiamientos Ent. Financ. del Pais	74.364.794	16.571.443	23.084.200	26.707.544	2.000.000	6.001.605	-	-
Financiamientos Ent. Financieras 2do Piso	59.166.667	3.250.000	2.500.000	500.000	8.750.000	14.500.000	18.833.333	10.833.333
Financiamientos Externos	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras Cuentas por Pagar	5.099.458	3.627.395	-	-	-	843.429	-	628.634
Titulos Valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones Subordinadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras Operaciones Pasivas	31.907.595	19.377.015	-	-	150.185	-	-	12.380.394
Cuentas Contingentes	-	-	-	-	-	-	-	-
BRECHA SIMPLE		183.188.617	-57.376.402	-21.275.339	-83.556.084	-123.177.993	-62.398.263	286.386.918
BRECHA ACUMULADA		183.188.617	125.812.214	104.536.876	20.980.792	-102.197.201	-164.595.465	121.791.453

(1) Incluye las obligaciones de empresas pública:

Al 31 de diciembre 2022	SALDO Bs	A 30 DIAS Bs	A 60 DIAS Bs	A 90 DIAS Bs	A 180 DIAS Bs	A 360 DIAS Bs	A 720 DIAS Bs	A MAS DE 720 DIAS Bs
ACTIVOS	1.098.071.227	315.410.817	14.798.036	48.971.790	36.322.438	68.600.388	107.388.838	506.578.921
Disponibilidades	141.122.134	141.122.134	-	-	-	-	-	-
Inversiones Temporarias	24.316.610	9.474.333	1.198.403	1.373.471	2.808.413	3.730.795	1.052.268	4.678.927
Cartera Vigente	737.181.677	57.370.336	9.008.279	10.127.322	27.189.822	56.798.211	104.274.130	472.413.577
Otras Cuentas por Cobrar	12.985.948	536.318	1.269.488	-	1.029.536	878.800	2.062.440	7.209.366
Inversiones Permanentes	74.317.831	-	3.018.400	35.210.173	3.430.000	-	-	32.659.258
Otras Operaciones Activas	108.147.028	106.907.696	303.466	2.260.824	1.864.667	7.192.582	-	(10.382.207)
PASIVOS	977.892.132	121.882.978	82.960.783	66.337.764	140.564.635	215.896.757	141.532.077	208.717.138
Obligaciones con el Público - Vista (1)	2.070.694	2.070.694	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con el Público - Ahorro (1)	174.072.001	8.925.551	9.880.970	11.687.290	13.821.787	17.404.628	18.264.555	94.087.220
Obligaciones con el Público - A Plazo (1)	537.183.454	49.369.074	41.469.574	29.309.077	94.802.711	138.587.302	110.837.003	72.808.713
Obligaciones Restringidas (1)	44.109.715	7.627.957	3.909.418	353.748	1.411.904	3.437.278	1.582.874	25.786.536
Financiamientos BCB	13.720.000	-	-	-	-	13.720.000	-	-
Financiamientos Ent. Financ. del Pais	142.387.227	28.250.433	27.700.821	24.487.649	26.787.152	35.161.172	-	-
Financiamientos Ent. Financieras 2do Piso	23.333.334	750.000	-	500.000	3.583.333	5.833.334	10.666.667	2.000.000
Financiamientos Externos	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras Cuentas por Pagar	5.545.265	2.935.290	-	-	47.320	1.753.043	180.978	628.634
Titulos Valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones Subordinadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras Operaciones Pasivas	35.470.442	21.953.979	-	-	110.428	-	-	13.406.035
Cuentas Contingentes	-	-	-	-	-	-	-	-
BRECHA SIMPLE		193.527.839	-68.162.748	-17.365.974	-104.242.196	-147.296.369	-34.143.238	297.861.783
BRECHA ACUMULADA		193.527.839	125.365.091	107.999.116	3.756.921	-143.539.449	-177.682.687	120.179.096

(1) Incluye las obligaciones de empresas pública:

NOTA 6 – OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

A la fecha en cumplimiento a normativa vigente, la Cooperativa no tiene saldos con partes relacionadas

NOTA 7 – POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA

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

Al 31 de diciembre 2023	ME Equivalente Bs	CMV Equivalente Bs	UFV Equivalente Bs	TOTAL Equivalente Bs
Disponibilidades	56.771.434	-	-	56.771.434
Inversiones temporarias	16.019.520	-	-	16.019.520
Cartera	101.007.149	-	-	101.007.149
Otras cuentas por cobrar	4.625.211	-	-	4.625.211
Inversiones permanentes	63.135.360	-	-	63.135.360
Otros activos	-	-	-	-
Total Activo	241.558.673	-	-	241.558.673
Obligaciones con el público	233.682.149	-	-	233.682.149
Obligaciones con Instituciones fiscales	26.977	-	-	26.977
Obligaciones con bcos y entidades financieras	18.940.663	-	-	18.940.663
Otras cuentas por pagar	2.423.703	-	-	2.423.703
Previsiones	2.019.877	-	-	2.019.877
Valores en Circulacion	-	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-
Obligaciones empresas públicas	-	-	-	-
Total Pasivo	257.093.370	-	-	257.093.370
Posición Larga (Corta)	(15.534.696)	-	-	(15.534.696)
Cotización o tipo de cambio:	6,86	6,86	2,4744400	

Al 31 de diciembre 2022	ME Equivalente Bs	CMV Equivalente Bs	UFV Equivalente Bs	TOTAL Equivalente Bs
Disponibilidades	51.276.578	-	-	51.276.578
Inversiones temporarias	14.348.929	-	-	14.348.929
Cartera	115.441.045	-	-	115.441.045
Otras cuentas por cobrar	6.126.534	-	-	6.126.534
Inversiones permanentes	68.107.206	-	-	68.107.206
Otros activos	-	-	-	-
Total Activo	255.300.292	-	-	255.300.292
Obligaciones con el público	227.069.505	-	-	227.069.505
Obligaciones con Instituciones fiscales	6.788	-	-	6.788
Obligaciones con bcos y entidades financieras	27.610.647	-	-	27.610.647
Otras cuentas por pagar	2.207.881	-	-	2.207.881
Previsiones	2.019.877	-	-	2.019.877
Valores en Circulacion	-	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-
Obligaciones empresas públicas	-	-	-	-
Total Pasivo	258.914.698	-	-	258.914.698
Posición Larga (Corta)	(3.614.406)	-	-	(3.614.406)
Cotización o tipo de cambio:	6,86	6,86	2,4089800	

NOTA 8 – COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

8a) DISPONIBILIDADES

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

Concepto	<u>2023</u> <u>Bs</u>	<u>2022</u> <u>Bs</u>
Caja	37.852.717	37.380.808
Billetes y Monedas nominativo por moneda	35.571.347	34.472.362
Fondos asignados a cajeros automáticos	2.281.370	2.908.446
Banco Central de Bolivia	33.787.528	20.766.968
Cuenta de encaje – Entidades No Bancarias	33.787.528	20.766.968
Bancos y corresponsales del país	70.039.708	82.974.358
Bancos y corresponsales del país nominativo por entidad	69.902.319	82.837.424
Bancos y corresponsales del país con disponibilidad restringida	137.389	136.934
Documentos de cobro inmediato	700	-
Documentos para cámara de compensación nominativo por entidad	700	-
Total Disponibilidades	141.680.653	141.122.134

8b) CARTERA Y CONTINGENTE

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

Concepto	<u>2023</u> <u>Bs</u>	<u>2022</u> <u>Bs</u>
Cartera Directa	802.821.948	825.523.616
Cartera Vigente	402.680.520	398.363.159
Cartera Vencida	8.960.588	9.782.763
Cartera en Ejecución	5.079.289	4.672.435
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	314.737.846	338.818.518
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	11.086.878	9.726.709
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	8.973.700	9.801.078
Productos devengados por cobrar	100.776.728	107.175.891
Previsión para incobrables	(49.473.601)	(52.816.937)
Cartera Contingente	-	-
Total Cartera y Contingente	802.821.948	825.523.616

8b1) 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 en Ejecución	Previsión para incobrables
Empresarial	-	-	-	-	-
Pyme	-	6.770.586	-	302.452	175.495
Microcréditos DG	-	257.683.989	2.235.733	4.328.850	3.242.708
Microcréditos No DG	-	128.918.758	9.879.282	2.015.136	10.316.930
De consumo DG	-	55.816.022	557.354	2.777.263	2.474.082
De consumo No DG	-	212.431.422	7.211.061	2.154.475	14.702.358
De vivienda	-	50.253.616	51.771	2.448.621	1.031.734
De vivienda s/Gtia Hip	-	5.543.974	112.264	26.193	209.109
Previsión Genérica	-	-	-	-	17.321.185
TOTALES	-	717.418.366	20.047.466	14.052.989	49.473.601

DG= Debidamente Garantizados.

Al 31 de diciembre 2022

Tipo Crédito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Empresarial	-	-	-	-	-
Pyme	-	8.819.175	156.868	639.770	774.556
Microcréditos DG	-	275.169.984	366.845	7.175.241	4.496.649
Microcréditos No DG	-	140.909.410	9.301.016	1.718.624	10.423.342
De consumo DG	-	55.608.871	475.932	2.543.212	2.537.292
De consumo No DG	-	196.543.321	8.260.371	1.502.856	14.759.892
De vivienda	-	54.886.948	948.440	880.830	524.989
De vivienda s/Gtia Hip	-	5.243.968	-	12.979	162.848
Previsión Genérica	-	-	-	-	19.137.369
TOTALES	-	737.181.677	19.509.472	14.473.512	52.816.937

DG= Debidamente Garantizados.

8b2) 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 en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganadería	-	37.687.439	897.514	771.290	1.254.719
Caza, Silvicultura y Pesca	-	1.686.577	3.787	-	41.854
Extracción Petróleo Crudo y Gas Natural	-	2.807.586	-	-	90.575
Minerales metálicos y no metálicos	-	2.847.910	3.703	-	18.963
Industria Manufacturera	-	84.320.523	2.954.531	1.414.620	3.651.611
Producción y Distribución de energía, gas y agua	-	3.939.666	38.177	-	127.391
Construcción	-	22.624.975	634.185	231.806	1.146.572
Venta al por mayor y menor	-	228.811.837	6.366.654	5.924.674	11.267.171
Hoteles y Restaurantes	-	68.571.729	3.546.711	2.498.990	4.265.084
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	83.898.486	2.707.196	1.360.217	3.378.968
Intermediación financiera	-	4.437.648	151.168	-	259.405
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	77.801.187	1.479.065	1.363.940	3.007.913
Administración pública, defensa y seguridad social obligatoria	-	11.484.228	150.672	45.097	483.725
Educación	-	16.030.951	208.964	86.930	474.310
Servicios sociales, comunales y personales	-	62.176.426	800.457	355.425	2.346.003
Servicio de hogares privados que contratan servicio domestico	-	814.101	64.996	-	93.956
Servicio de organizaciones y organos extraterritoriales	-	142.684	-	-	6.173
Actividades atípicas	-	7.334.413	39.686	-	238.023
Previsión Genérica	-	-	-	-	17.321.185
TOTALES	-	717.418.366	20.047.466	14.052.989	49.473.601

Al 31 de diciembre 2022

Actividad Económica	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganadería	-	40.136.678	634.377	492.665	1.169.039
Caza, Silvicultura y Pesca	-	1.140.573	3.787	-	21.804
Extracción Petróleo Crudo y Gas Natural	-	3.113.147	16.640	-	83.140
Minerales metálicos y no metálicos	-	3.090.469	37.778	-	54.277
Industria Manufacturera	-	85.295.323	2.195.122	514.582	2.822.006
Producción y Distribución de energía, gas y agua	-	3.892.378	46.837	-	133.101
Construcción	-	20.625.573	686.612	20.299	972.325
Venta al por mayor y menor	-	237.931.201	7.936.863	8.099.625	13.112.416
Hoteles y Restaurantes	-	70.984.100	1.795.368	1.555.544	3.168.854
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	87.474.738	2.147.393	2.834.859	4.388.325
Intermediación financiera	-	5.267.363	240.860	-	379.821
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	81.133.112	1.714.592	628.950	2.944.447
Administración pública, defensa y seguridad social	-	11.000.813	314.070	45.097	569.616
Educación	-	17.391.164	129.577	-	501.386
Servicios sociales, comunales y personales	-	60.435.765	1.467.352	223.952	2.952.177
Servicio de hogares privados que contratan servicio domestico	-	501.349	87.451	57.939	124.480
Servicio de organizaciones y organos extraterritoriales	-	132.404	3.279	-	8.623
Actividades atípicas	-	7.635.527	51.514	-	273.731
Previsión Genérica	-	-	-	-	19.137.369
TOTALES	-	737.181.677	19.509.472	14.473.512	52.816.937

2.2. Clasificación de cartera por destino de crédito

Al 31 de diciembre 2023

Destino del Crédito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganadería	-	25.451.138	576.259	628.762	631.297
Caza, Silvicultura y Pesca	-	1.104.245	-	-	264
Extracción Petróleo Crudo y Gas Natural	-	10.336	-	-	310
Minerales metálicos y no metálicos	-	2.012.561	-	-	818
Industria Manufacturera	-	51.345.880	1.680.489	427.145	1.441.295
Producción y Distribución de energía, gas y agua	-	112.682	-	-	3.122
Construcción	-	67.751.775	667.118	2.705.817	2.074.336
Venta al por mayor y menor	-	320.778.797	10.420.308	5.461.405	18.377.537
Hoteles y Restaurantes	-	34.543.093	2.340.656	602.856	1.610.277
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	49.979.528	939.873	592.545	1.183.504
Intermediación financiera	-	21.731.241	805.113	1.194.608	1.753.535
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	113.097.690	2.036.441	2.213.260	3.874.386
Administración pública, defensa y seguridad social	-	727.217	30.692	-	44.882
Educación	-	7.949.050	165.017	126.225	446.193
Servicios sociales, comunales y personales	-	20.586.677	385.500	100.366	705.048
Servicio de hogares privados que contratan servicio domestico	-	61.356	-	-	153
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades atípicas	-	175.100	-	-	5.459
Previsión Genérica	-	-	-	-	17.321.185
TOTALES	-	717.418.366	20.047.466	14.052.989	49.473.601

Al 31 de diciembre 2022

Destino del Crédito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganadería	-	29.347.828	469.561	302.451	700.599
Caza, Silvicultura y Pesca	-	1.328.097	17.019	-	17.491
Extracción Petróleo Crudo y Gas Natural	-	14.073	-	-	422
Minerales metálicos y no metálicos	-	2.041.899	-	-	422
Industria Manufacturera	-	56.362.591	617.941	349.594	702.024
Producción y Distribución de energía, gas y agua	-	142.672	-	-	3.602
Construcción	-	74.612.608	1.533.055	1.406.392	1.820.425
Venta al por mayor y menor	-	317.824.221	11.686.026	7.333.112	20.757.313
Hoteles y Restaurantes	-	37.467.166	757.226	148.902	791.194
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	51.434.170	444.028	246.335	727.949
Intermediación financiera	-	23.526.518	1.271.207	568.242	1.841.267
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	114.222.538	1.530.589	3.951.148	4.496.871
Administración pública, defensa y seguridad social	-	638.315	13.235	-	25.716
Educación	-	7.153.282	88.316	126.225	368.339
Servicios sociales, comunales y personales	-	20.811.815	1.081.269	41.111	1.418.023
Servicio de hogares privados que contratan servicio domestico	-	33.383	-	-	-
Servicio de organizaciones y organos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades atípicas	-	220.501	-	-	7.911
Previsión Genérica	-	-	-	-	19.137.369
TOTALES	-	737.181.677	19.509.472	14.473.512	52.816.937

8b3) Clasificación de cartera por tipo de garantía, estado del crédito y las respectivas provisiones

Al 31 de diciembre 2023

Tipo Garantía	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Autoliquidables	-	25.585.085	-	-	526.528
Hipotecaria	-	414.963.702	2.873.729	10.869.251	8.204.194
Prendaria	-	506.477	433.458	-	429.573
Personal	-	233.564.519	14.338.677	2.442.494	19.159.726
Quirografaria	-	19.552.269	2.161.569	624.545	3.118.436
Sin garantías	-	-	-	-	-
Otras garantías	-	23.246.314	240.032	116.699	713.959
Previsión Genérica	-	-	-	-	17.321.185
TOTALES	-	717.418.366	20.047.466	14.052.989	49.473.601

Al 31 de diciembre 2022

Tipo Garantía	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Autoliquidables	-	20.472.250	20.752	-	340.412
Hipotecaria	-	443.743.628	-	-	-
Prendaria	-	952.846	1.818.934	12.563.159	9.838.265
Personal	-	224.808.519	788.157	-	791.661
Quirografaria	-	21.695.211	13.122.517	1.210.291	17.558.569
Sin garantías	-	-	3.523.932	539.067	4.269.559
Otras garantías	-	25.509.223	235.180	160.995	881.102
Previsión Genérica	-	-	-	-	19.137.369
TOTALES	-	737.181.677	19.509.472	14.473.512	52.816.937

8b4) 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%	695.014.518	97%	-	0%	-	0%	8.651.205	17%
B	-	0%	22.070.152	3%	81.262	0%	-	0%	771.293	2%
C	-	0%	125.635	0%	6.279.521	31%	-	0%	1.005.872	2%
D	-	0%	-	0%	347.578	2%	1.251.428	9%	494.088	1%
E	-	0%	23.183	0%	1.145.076	6%	786.145	6%	1.216.560	2%
F	-	0%	184.878	0%	12.194.029	61%	12.015.416	86%	20.013.398	40%
Prev. Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	17.321.185	35%
TOTALES	-	0%	717.418.366	100%	20.047.466	100%	14.052.989	100%	49.473.601	100%

Al 31 de diciembre 2022

Calificación	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
A	-	0%	726.982.478	99%	-	0%	-	0%	8.767.472	17%
B	-	0%	9.641.159	1%	670.507	3%	-	0%	407.818	1%
C	-	0%	532.185	0%	2.558.856	13%	174.191	1%	542.525	1%
D	-	0%	15.266	0%	745.011	4%	1.525.096	11%	744.268	1%
E	-	0%	-	0%	670.833	3%	-	0%	399.322	1%
F	-	0%	10.589	0%	14.864.265	76%	12.774.225	88%	22.818.163	43%
Prev. Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	19.137.369	36%
TOTALES	-	0%	737.181.677	100%	19.509.472	100%	14.473.512	100%	52.816.937	100%

8b5) Concentración crediticia por número de clientes en montos y porcentajes

Al 31 de diciembre 2023

Concentración	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
1° a 10° mayores	-	0%	21.535.025	3%	-	0%	-	0%	145.345	0%
11° a 50° mayores	-	0%	50.922.746	7%	1.102.239	5%	1.824.812	13%	1.405.759	3%
51° a 100° mayores	-	0%	43.771.914	6%	-	0%	961.547	7%	553.402	1%
Otros	-	0%	601.188.681	84%	18.945.227	95%	11.266.630	80%	30.047.910	61%
Previsión Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	17.321.185	35%
TOTALES	-	0%	717.418.366	100%	20.047.466	100%	14.052.989	100%	49.473.601	100%

Al 31 de diciembre 2022

Concentración	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
1° a 10° Mayores	-	0%	20.325.452	3%	-	0%	1.995.009	14%	1.113.559	2%
11° a 50° mayores	-	0%	52.407.342	7%	58.534	0%	3.217.164	22%	1.638.356	3%
51° a 100° mayores	-	0%	44.093.775	6%	48.892	0%	1.809.364	13%	1.241.048	2%
Otros	-	0%	620.355.108	84%	19.402.046	99%	7.451.975	51%	29.686.605	56%
Previsión Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	19.137.369	36%
TOTALES	-	0%	737.181.677	100%	19.509.472	100%	14.473.512	100%	52.816.937	100%

8b6) Evolución de cartera en los últimos tres periodos

Concepto	2023 Bs	2022 Bs	2021 Bs
Cartera Vigente	402.680.520	398.363.159	382.231.983
Cartera Vencida	8.960.588	9.782.763	8.530.783
Cartera en Ejecución	5.079.289	4.672.435	4.196.451
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	314.737.846	338.818.518	349.106.267
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	11.086.878	9.726.710	5.622.424
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	8.973.700	9.801.078	4.517.653
Cartera Contingente	-	-	-
Previsión específica para incobrabilidad	32.152.416	33.679.568	28.236.502
Previsión generica para incobrabilidad	17.321.185	19.137.369	27.907.992
Previsión generica para incobrabilidad	7.417.911	9.234.095	19.457.660
Previsión para activos contingentes	-	-	-
Previsión ciclica	6.968.020	6.968.020	6.968.020
Cargos por previsión específica para incobrabilidad (1)	8.793.956	7.188.417	(205.902)
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad (2)	(1.816.185)	(8.770.623)	2.482.511
Cargos por previsión para activos contingentes	-	-	-
Productos por cartera (Ingresos Financieros)	111.013.981	107.745.457	104.613.992
Productos en suspenso	15.538.597	23.800.193	21.984.917
Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas	20.659.433	22.602.340	25.834.622
Créditos castigados por insolvencia	26.404.422	19.375.014	20.897.718
Número de Prestatarios	15.197	14.139	12.652

Corresponde a los cargos netos de provisiones:	2023 Bs	2022 Bs	2021 Bs
Cargos por previsión específica para incobrabilidad	32.290.943	19.446.730	9.801.593
Disminucion de prevision especifica para incobrabilidad	(23.496.988)	(12.258.314)	(10.007.495)
Total Neto:	(1)	8.793.956	7.188.417
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad	6.536.313	5.855.164	5.189.323
Disminucion de prevision generica para incobrabilidad	(8.352.497)	(14.625.787)	(2.706.812)
Total Neto:	(2)	(1.816.185)	(8.770.623)

8b7) Grado de reprogramaciones e impacto sobre la cartera de créditos y los resultados:

Comparados los resultados de la cartera reprogramada al 31 de diciembre de 2023 respecto al 31 de diciembre de 2022 se evidencia:

- Decremento absoluto de cartera reprogramada en \$US 3.432.636.-. Al 31 de diciembre de 2022 hubo un decremento de \$US 131.201.-.
- Al 31 de diciembre de 2023 la totalidad de la cartera reprogramada representa el 44.55% de la totalidad de la cartera, mientras que al 31 de diciembre de 2022 la relación fue del 46.47%.

8b8) Los límites legales prestables que se establecen en la normativa vigente son los siguientes:

Concepto		<u>2023</u> <u>Bs</u>	<u>2022</u> <u>Bs</u>	<u>2021</u> <u>Bs</u>
Crédito a prestatario o grupo sin garantías reales	5%	6.184.236	5.956.502	5.663.744
Crédito a prestatario o grupo con garantías reales	20%	24.736.943	23.826.008	22.654.975
Contingentes contragarantizadas Bancos del Exterior	30%	37.105.415	35.739.012	33.982.463

8b9) Evolución de las provisiones en las últimas tres gestiones

Concepto	<u>2023</u> <u>Bs</u>	<u>2022</u> <u>Bs</u>	<u>2021</u> <u>Bs</u>
Previsión Inicial:	59.784.957	63.112.515	62.846.804
(-) Castigos y Bienes y Otros	(10.321.107)	(1.745.352)	(2.010.899)
(-) Recuperaciones	(31.849.485)	(26.884.101)	(12.714.307)
(+) Provisiones Constituidas	38.827.256	25.301.894	14.990.916
Previsión Final:	56.441.621	59.784.957	63.112.515

8c) INVERSIONES TEMPORARIAS Y PERMANENTES

INVERSIONES TEMPORARIAS

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

Concepto		<u>2023</u> Bs	<u>2022</u> Bs
Inversiones en entidades financieras del país		7.885.137	6.404.885
Caja de ahorros	(1)	3.083.137	2.974.885
Depósitos a plazo fijo	(2)	4.802.000	3.430.000
Inversiones en otras entidades no financieras		683.293	672.093
Participación en Fondos de Inversión	(3)	683.293	672.093
Inversiones de disponibilidades restringidas		17.536.340	17.239.631
Cuotas de participación Fondo RAL afectados al encaje legal	(4)	17.535.884	17.239.631
Depositos en Caja de Ahorro con restricciones		456	-
Productos devengados por cobrar inversiones temporarias		21.721	21.838
Devengados inversiones en entidades financieras del país		21.721	21.838
Total Inversiones Temporarias		26.126.491	24.338.447
El rendimiento promedio obtenido fue de:			
Caja de ahorro M/N		3,50%	3,50%
Depósito a plazo fijo M/E		2,15%	3,00%
Fondos de inversión:			
Inversión Moneda Nacional		2,37%	2,87%
Inversión Moneda Extranjera		1,03%	1,50%
Disponibilidad restringida (Fdo.RAL):			
Inversión Moneda Nacional		4,31%	0,06%
Inversión Moneda Extranjera		6,89%	1,86%

INVERSIONES PERMANENTES

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

Concepto		<u>2023</u> Bs	<u>2022</u> Bs
Inversiones en entidades financieras del país		8.469.200	13.408.400
Depósitos a plazo fijo	(1)	8.469.200	13.408.400
Inversiones en otras entidades no financieras		612.253	612.253
Participación en entidades de servicios públicos		351.289	351.289
Participación en entidades sin fines de lucro		260.964	260.964
Inversiones de disponibilidades restringidas		60.297.178	60.297.178
Cuotas de participación Fondo para Créditos destinados al SPVIS		14.530.173	14.530.173
Cuotas de participación Fondo CPVIS cedidos en Gtía. de Ptmos. de Liq.		13.720.000	13.720.000
Cuotas de participación Fondo FIUSEER		1.076.770	15.075.425
Cuotas de participación Fondo CPRO		30.970.234	16.971.580
Productos devengados por cobrar inversiones permanentes		67.865	100.461
Devengados inversiones en entidades financieras del país		67.865	100.461
(Prevision para inversiones permanentes)		(438.284)	(438.284)
Prevision inversiones en en otras entidades no financieras		(438.284)	(438.284)
Total Inversiones Permanentes		69.008.212	73.980.008
(1) El rendimiento promedio obtenido fue de:			
Certificados DPF Mutual La Promotora M/E		2,70%	2,70%
Certificados DPF Coop. Jesús Nazareno RL. M/E		3,00%	3,00%
Certificados DPF Coop. San Joaquin RL. M/N		3,60%	3,60%

8d) OTRAS CUENTAS POR COBRAR

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

Concepto	2023 Bs	2022 Bs
Pagos anticipados	53.610	154.202
Anticipos por compras de bienes y servicios	11.460	115.840
Otros pagos anticipados	42.150	38.362
Diversas	12.325.347	12.985.949
Comisiones por cobrar	255.701	426.096
Primas de seguros por cobrar	1.576.447	1.765.349
Gastos por recuperar	492.500	589.836
Indemnizaciones reclamadas por siniestros	725.585	24.236
Importes entregados en garantía (A)	4.587.855	4.951.276
Cuentas por cobrar - comisiones por pago de bonos sociales	9.569	9.569
Otras partidas pendientes de cobro (B)	4.677.690	5.219.587
(Prevision para otras cuentas por cobrar)	(1.772.924)	(1.834.730)
(Previsión específica para cuentas por cobrar diversas)	(1.772.924)	(1.834.730)
Total Otras Cuentas por Cobrar	10.606.033	11.305.421

(A) Se registran las Boletas en Garantía constituidas en diferentes instituciones por cobranzas de servicios públicos y por pagos a beneficiarios, además garantías por alquileres y por otros conceptos. (Ambas gestiones).

(B) Gestión-2023: Los saldos más significativos corresponden a: honorarios proyecto arquitectónico edificio (3%), gastos y honorarios en diversos procesos judiciales (6%), prima seguro desgravamen hipotecario (34%), prima automotores (26%), cargos recuperación intereses préstamos reestructurados (14%).

(B) Gestión-2022: Los saldos más significativos corresponden a: honorarios proyecto arquitectónico edificio (3%), gastos y honorarios en diversos procesos judiciales (3%), prima seguro desgravamen hipotecario (20%), prima automotores (23%), compra de divisas BCB (26%).

8e) BIENES REALIZABLES

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

Concepto	2023 Bs	2022 Bs
Bienes recibidos en recuperación de créditos	2.484.761	3.650.295
Bienes muebles recibidos en recuperación de créditos	9.562	9.562
Bienes inmuebles recibidos en recuperación de créditos	2.475.199	3.640.733
Bienes fuera de uso	197.914	197.914
Mobiliario, equipos y vehículos	197.914	197.914
(Previsión por desvalorización)	(1.643.955)	(3.414.147)
(Previsión bienes recibidos en recuperación de créditos)	(1.446.041)	(3.216.233)
(Previsión bienes fuera de uso)	(197.914)	(197.914)
Total Bienes Realizables	1.038.720	434.062

8f) BIENES DE USO Y DEPRECIACIONES ACUMULADAS

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

Concepto	<u>2023</u> <u>Bs</u>	<u>2022</u> <u>Bs</u>
Terrenos	6.590.138	6.590.138
Terrenos	6.590.138	6.590.138
Edificios	7.819.193	7.579.215
Edificios	15.655.630	14.920.264
(Depreciación Acumulada Edificios)	(7.836.437)	(7.341.049)
Mobiliario y Enseres	1.182.522	1.278.276
Mobiliario y Enseres	7.225.749	7.471.400
(Depreciación Acumulada Mobiliario y Enseres)	(6.043.227)	(6.193.124)
Equipos e Instalaciones	1.977.835	2.058.624
Equipos e Instalaciones	8.077.789	9.452.739
(Depreciación Acumulada Equipos e Instalaciones)	(6.099.954)	(7.394.115)
Equipos de Computación	1.050.968	1.391.707
Equipos de Computación	15.713.744	17.542.474
(Depreciación Acumulada Equipos de Computación)	(14.662.776)	(16.150.767)
Vehículos	179.935	39.332
Vehículos	1.661.616	1.495.897
(Depreciación Acumulada Vehículos)	(1.481.681)	(1.456.565)
Obras de Arte	30.784	30.784
Obras de Arte	30.784	30.784
Total Bienes de Uso	18.831.375	18.968.076
Gasto de Depreciación	(2.060.888)	(2.184.351)

8g) OTROS ACTIVOS

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

Concepto	<u>2023</u> <u>Bs</u>	<u>2022</u> <u>Bs</u>
Bienes diversos	700.832	705.281
Papelería, útiles y materiales de servicios	700.832	705.281
Cargos diferidos	-	87.376
Mejoras e instalaciones inmuebles alquilados (1)	-	87.376
Activos Intangibles	1.328.146	1.606.807
Programas y aplicaciones informáticas (2)	1.328.146	1.606.807
Total Otros Activos	2.028.978	2.399.464
Gasto de Amortización	(1.092.794)	(996.851)

La composición de las cuentas es la siguiente:

Concepto	<u>2023</u> <u>Bs</u>	<u>2022</u> <u>Bs</u>
Valor de Costo	-	190.639
(Amortización Acumulada)	-	(103.263)
Mejoras e instalaciones inmuebles alquilados (1)	-	87.376
Valor de Costo	2.311.422	2.858.456
(Amortización Acumulada)	(983.276)	(1.251.649)
Programas y aplicaciones informáticas (2)	1.328.146	1.606.807

8h) FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS

En cumplimiento a normativa vigente, la Cooperativa no registra fideicomisos.

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	2.255.935	2.070.694	2.294.887
Obligaciones con el público por cuentas de ahorro	154.414.022	173.261.514	184.453.263
Obligaciones con el público a plazo	548.166.161	537.183.454	513.787.641
Obligaciones con el público restringidas	54.855.955	44.109.715	51.925.611
Cargos devengados por pagar	16.153.249	14.596.384	14.298.373
Total Obligaciones con el Público	775.845.322	771.221.761	766.759.775

8j) OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES

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

Concepto	<u>2023</u> <u>Bs</u>	<u>2022</u> <u>Bs</u>
Obligaciones fiscales a la vista	64.297	27.097
Total Obligaciones Fiscales	64.297	27.097

8k) OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO

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

Concepto	<u>2023</u> <u>Bs</u>	<u>2022</u> <u>Bs</u>
Bancos y entidades de financieras a la vista	1.857.750	5.745.029
Obligaciones con BCB a plazo	13.720.000	13.720.000
Entidades Financieras que realizan actividades de segundo piso a plazo (A)	59.166.667	23.333.333
Bancos y otras entidades financieras del país a plazo	72.507.043	136.642.197
Cargos devengados por pagar	742.240	1.688.048
Total Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	147.993.700	181.128.607

(A) Detalle Préstamos del Banco de Desarrollo Productivo (BPD)

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

FECHA DE OPERACIÓN	N° DE PRÉSTAMO	MONEDA DE CONTRATACIÓN	IMPORTE DESEMBOLSADO Bs	TASA DE INTERES	PERIODO DE PAGO DE INTERESES	FECHA DE VENCIMIENTO	PLAZO	SALDO DE CAPITAL Bs
28/6/2019	2332	BOLIVIANOS	10.000.000,00	6.40% ANUAL	TRIMESTRAL	20/6/2024	5 AÑOS	1.000.000,00
1/11/2019	2358	BOLIVIANOS	10.000.000,00	6.40% ANUAL	MENSUAL	20/10/2024	5 AÑOS	2.500.000,00
27/4/2020	2384	BOLIVIANOS	5.000.000,00	7.50% ANUAL	TRIMESTRAL	15/4/2025	5 AÑOS	1.500.000,00
29/10/2021	2514	BOLIVIANOS	10.000.000,00	6.50% ANUAL	MENSUAL	21/10/2024	3 AÑOS	3.333.333,32
30/11/2021	2524	BOLIVIANOS	10.000.000,00	6.50% ANUAL	MENSUAL	20/11/2024	3 AÑOS	3.333.333,32
17/1/2023	2612	BOLIVIANOS	15.000.000,00	6.00% ANUAL	MENSUAL	15/1/2026	3 AÑOS	12.500.000,00
24/2/2023	2618	BOLIVIANOS	15.000.000,00	6.00% ANUAL	MENSUAL	20/2/2026	3 AÑOS	12.500.000,00
26/4/2023	2630	BOLIVIANOS	15.000.000,00	6.00% ANUAL	MENSUAL	20/4/2026	3 AÑOS	12.500.000,00
18/10/2023	2671	BOLIVIANOS	10.000.000,00	6.00% ANUAL	MENSUAL	15/10/2026	3 AÑOS	10.000.000,00
TOTALES			100.000.000,00					59.166.666,64

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

FECHA DE OPERACIÓN	N° DE PRÉSTAMO	MONEDA DE CONTRATACIÓN	IMPORTE DESEMBOLSADO Bs	TASA DE INTERES	PERIODO DE PAGO DE INTERESES	FECHA DE VENCIMIENTO	PLAZO	SALDO DE CAPITAL Bs
28/6/2019	2332	BOLIVIANOS	10.000.000,00	6.40% ANUAL	TRIMESTRAL	20/6/2024	5 AÑOS	3.000.000,00
1/11/2019	2358	BOLIVIANOS	10.000.000,00	6.40% ANUAL	MENSUAL	20/10/2024	5 AÑOS	4.500.000,00
27/4/2020	2384	BOLIVIANOS	5.000.000,00	7.50% ANUAL	MENSUAL	15/4/2025	5 AÑOS	2.500.000,00
29/10/2021	2514	BOLIVIANOS	10.000.000,00	6.50% ANUAL	MENSUAL	21/10/2024	3 AÑOS	6.666.666,66
30/11/2021	2524	BOLIVIANOS	10.000.000,00	6.50% ANUAL	MENSUAL	20/11/2024	3 AÑOS	6.666.666,66
TOTALES			45.000.000,00					23.333.333,32

81) OTRAS CUENTAS POR PAGAR

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

Concepto	2023 Bs	2022 Bs
Por intermediación financiera	454.956	29.786
Varios por intermediación financiera	454.956	29.786
Diversas	4.644.501	5.515.479
Acreeedores fiscales por retenciones a terceros	158.488	165.823
Acreeedores fiscales por impuestos a cargos de la entidad	376.681	401.542
Acreeedores por cargas sociales retenidas a terceros	209.185	228.181
Acreeedores por cargas sociales a cargo de la entidad	294.150	314.483
Comisiones por pagar	-	4.000
Acreeedores varios (A)	3.605.997	4.401.450
Provisiones	7.725.292	10.417.622
Provisión para primas	170.749	2.243.250
Provisión para indemnizaciones	4.253.405	5.488.871
Provisión impuesto a la propiedad bienes inmuebles y vehículos	150.186	110.428
Provisión para fondos de educación, asistencia y previsión social	1.158.969	949.145
Otras provisiones (B)	1.991.983	1.625.928
Partidas pendientes de imputación	254.497	1.773.272
Fallas de caja	99.962	50.086
Operaciones por liquidar (C)	154.535	1.715.462
Otras partidas pendientes de imputación	-	7.724
Total Otras Cuentas por Pagar	13.079.246	17.736.159

(A) Gestión-2023: Fondo de empleados (12%), seguros por pagar (15%), gastos recuperados por pagar (3%), varios por pagar (29%), costas judiciales (9%), certificados pendientes de devolución a socios (18%).

Gestión-2022: Fondo de empleados (20%), seguros por pagar (21%), gastos recuperados por pagar (2%), varios por pagar (29%), costas judiciales (8%), certificados pendientes de devolución a socios (14%).

(B) Gestión -2023: Provisión para pago al BCB por acuotación trimestral al Fondo de Protección del Ahorrista (48%), aportes devengados proceso SENASIR (7%), servicio auditoría y otros (3%), servicios Linkser (3%), provisiones servicios varios (21%).

Gestión -2022: Provisión para pago al BCB por acuotación trimestral al Fondo de Protección del Ahorrista (59%), aportes devengados proceso SENASIR (9%), servicio auditoría y otros (6%), servicios Bankinly (4%), provisiones servicios varios (8%).

(C) Gestión 2023: Saldos por operaciones con tarjetas de débito.

Gestión 2022: Se registran los pagos y abonos efectuados por la AFP Futuro para pago bono Seguros Social Obligatorio.

8m) PREVISIONES

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

Concepto	<u>2023</u> Bs	<u>2022</u> Bs
Genéricas voluntarias pérdidas aun no identificadas	3.484.008	3.484.008
Genérica cíclica	3.484.012	3.484.012
Total Previsiones	6.968.020	6.968.020

8n) TITULOS VALORES EN CIRCULACIÓN

La Cooperativa no registra movimientos.

8o) OBLIGACIONES SUBORDINADAS

La Cooperativa no registra movimientos.

8p) OBLIGACIONES CON EMPRESAS PÚBLICAS

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

Concepto	<u>2023</u> Bs	<u>2022</u> Bs	<u>2021</u> Bs
Obligaciones por cuentas de ahorro	6.400.372	810.488	1.000.439
Total Obligaciones con Empresas Públicas	6.400.372	810.488	1.000.439

8q) INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS

La composición al 31 de diciembre 2023 y 2022 es la siguiente:

Concepto	<u>2023</u> Bs	<u>2022</u> Bs
Ingresos Financieros	112.843.889	109.768.878
Productos por Disponibilidades	564.678	1.236.260
Productos por Inversiones temporarias	960.547	448.041
Productos por Cartera Vigente	102.311.200	101.716.579
Productos por Cartera con Vencida	7.034.808	4.423.567
Productos por Cartera en Ejecución	1.667.973	1.605.311
Productos por inversiones permanentes	304.683	339.120
Gastos Financieros	44.007.814	43.380.498
Cargos por Obligaciones con el público	37.814.437	38.139.958
Cargos por Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	6.193.377	5.240.540
Resultado Financiero Bruto	68.836.075	66.388.380

El promedio de las tasas fue de:

Cartera de créditos MN	13,86%	15,48%
Cartera de créditos ME	15,32%	16,83%
Cartera Consolidada	14,07%	15,65%
Costos de los depósitos MN	4,79%	4,59%
Costos de los depósitos ME	3,29%	2,99%
Depósitos Consolidados	4,35%	4,15%

8r) RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS

La composición al 31 de diciembre 2023 y 2022 es la siguiente:

Concepto	<u>2023</u> <u>Bs</u>	<u>2022</u> <u>Bs</u>
Recuperaciones de activos financieros castigados	22.342.531	12.792.493
Recuperaciones de capital	99.914	94.345
Recuperaciones de interés	7.261.451	214.454
Recuperaciones de otros conceptos (1)	14.981.166	12.483.694
Dismin. De Prev. P/Incob. de cartera y otras Ctas. por	32.188.716	27.297.011
Específica para incobrabilidad de cartera	23.496.988	12.258.314
Genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos	7.163.304	13.362.925
Otras cuentas por cobrar	339.230	412.910
Genérica cíclica	1.189.194	1.262.862
Total recuperación de activos financieros	54.531.247	40.089.504

8s) CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACIÓN DE ACTIVOS

La composición al 31 de diciembre 2023 y 2022 es la siguiente:

Concepto	<u>2023</u> <u>Bs</u>	<u>2022</u> <u>Bs</u>
Pérdidas por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por	39.483.108	26.231.556
Específica para incobrabilidad de cartera	32.290.943	19.446.730
Genérica para incobrabilidad de cartera por factores de riesgo	-	1.452.942
Genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos	5.347.119	3.139.360
Otras cuentas por cobrar	655.852	929.662
Genérica cíclica	1.189.194	1.262.862
Castigos de Productos Financieros	24.141.539	17.013.973
Castigo de productos por cartera	24.141.539	17.013.973
Total cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos	63.624.647	43.245.529

8t) INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS

La composición al 31 de diciembre 2023 y 2022 es la siguiente:

Concepto	<u>2023</u> <u>Bs</u>	<u>2022</u> <u>Bs</u>
Otros ingresos operativos	11.817.345	10.524.496
Comisiones por servicios	5.249.145	5.417.116
Ganancia por operaciones de cambio y arbitraje	1.120.754	946.056
Ingresos por bienes realizables	5.096.532	3.880.965
Ingresos operativos diversos (A)	350.914	280.359
Otros gastos operativos	9.227.288	5.762.654
Comisiones por servicios	1.467.349	751.761
Costo de bienes realizables	4.022.865	2.436.087
Gastos operativos diversos (B)	3.737.074	2.574.806
Resultado neto ingresos y gastos operativos	2.590.057	4.761.842

- (A) **Gestión-2023:** Ingreso por gastos recuperados (44%), por generación del crédito fiscal proporcional (29%), venta tarjetas de débito (5%).
Gestión-2022: Ingreso por gastos recuperados (50%), por generación del crédito fiscal proporcional (41%),
- (B) **Gestión 2023:** Pérdidas por operaciones de cambio y arbitraje (19%). El resto corresponde a otros gastos operativos como ser: trámites en Derechos Reales, gastos judiciales por casos castigados, avalúos de inmuebles adjudicados y otros.
Gestión 2022: Compensación IT a través del pago del IUE (18%), pérdidas por operaciones de cambio y arbitraje (25%). El resto corresponde a otros gastos operativos como ser: trámites en Derechos Reales, gastos judiciales por casos castigados, avalúos de inmuebles adjudicados y otros.

8u) INGRESOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE GESTIONES ANTERIORES

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

Concepto		<u>2023</u> <u>Bs</u>	<u>2022</u> <u>Bs</u>
Ingresos de gestiones anteriores	(A)	812.155	956.208
Gastos de gestiones anteriores	(B)	35.647	20.228

- (A) **Gestión 2023:** Corresponde a: reversión provisión primas (66%), regularización provisiones proceso CNS, SERVIRED (32%), reversión provisiones varias (17%).
Gestión 2022: Corresponde a: reversión provisión por proceso judicial HAM (34%), reversiones provisiones varias en exceso (58%), reversión giros no cancelados (13%).
- (B) **Gestión 2023:** Trámites inmueble adjudicado realizado anterior gestión.
Gestión 2022: Aportes devengados CSBP Gestión 2018-2019 (62%), baja retenciones judiciales (18%).

8v) GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

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

Concepto		<u>2023</u> <u>Bs</u>	<u>2022</u> <u>Bs</u>
Gastos del Personal		31.821.858	34.666.424
Servicios contratados		6.908.709	7.006.917
Seguros		474.765	450.179
Comunicaciones y traslados		3.102.957	3.157.801
Impuestos		3.848.493	3.745.422
Mantenimiento y Reparaciones		1.902.181	1.683.666
Depreciación y desvalorización de bienes de uso		2.060.888	2.184.351
Amortización de Cargos diferidos		1.092.795	996.851
Otros Gastos de Administración	(A)	10.899.462	11.126.530
Total Gastos de Administración		62.112.108	65.018.141
(A) Los otros gastos de administracion mas importantes son:		2023	2022
Gastos notariales y judiciales		248.733	285.467
Alquileres		1.705.651	1.824.798
Energía eléctrica, agua y calefacción		1.110.024	994.079
Papelería, útiles y materiales de servicio		1.827.643	1.835.621
Suscripciones y afiliaciones		4.116	5.633
Propaganda y publicidad		389.405	316.314
Aportes – Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero		1.097.820	1.096.733
Aportes otras entidades		19.643	25.865
Aportes al Fondo de Protección del Ahorrista		3.792.168	3.877.958
Gastos en comunicaciones y publicaciones en prensa		14.448	49.649
Diversos		689.811	814.413
Total		10.899.462	11.126.530

8w) CUENTAS CONTINGENTES

La Cooperativa no registra movimientos.

8x) CUENTAS DE ORDEN

La composición de este grupo al 31 de diciembre 2023 y 2022 es el siguiente:

Concepto	<u>2023</u> <u>Bs</u>	<u>2022</u> <u>Bs</u>
Valores y bienes recibidos en administración	50.755.574	54.001.012
Administración de cartera	50.755.574	54.001.012
Garantías recibidas	1.475.331.852	1.546.783.790
Garantías hipotecarias	1.260.557.264	1.335.801.283
Otras garantías prendarias	4.383.594	7.655.281
Depósitos en la entidad financiera	47.699.235	35.450.759
Garantías de otras entidades financieras	218.200	717.317
Otras garantías	162.473.559	167.159.150
Cuentas de registro	192.166.667	172.006.684
Lineas de créditos otorgadas y no utilizadas	20.659.433	22.602.340
Documentos y valores de la entidad	110.469.119	88.895.311
Cuentas incobrables castigadas y condonadas	34.301.589	26.943.291
Productos en suspenso	15.538.597	23.800.193
Otras cuentas de registro	11.197.929	9.765.549
Total Cuentas de Orden	1.718.254.093	1.772.791.486

8y) PATRIMONIOS AUTÓNOMOS

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 de este grupo al 31 de diciembre 2023 y 2022 es el siguiente:

Concepto	<u>2023</u> <u>Bs</u>	<u>2022</u> <u>Bs</u>
Capital Pagado	64.211.205	61.952.925
Certificados de aportaciones (Cooperativas de Ahorro y Crédito)	64.211.205	61.952.925
Total Capital Social	64.211.205	61.952.925

El capital social está constituido por los Certificados de Aportación que son aportes del capital social realizados por los socios, de acuerdo a la Ley General de Sociedades Cooperativas.

- a) El valor nominal de cada certificado de acuerdo al Estatuto Orgánico era de \$US10 hasta el 9 de septiembre, 2003.
- b) A partir del 10 de septiembre de 2003, el Consejo de Administración aprobó la emisión de certificados de aportación en moneda nacional, cuyo valor nominal de cada certificado es de Bs100.- de acuerdo con la modificación del Estatuto Orgánico de la Cooperativa y cada socio debe contar con dos Certificados de Aportación por año.
- c) Según lo descrito en Nota 2 inciso I, los certificados de aportación de la Cooperativa Incorporada y que pasaron a formar parte del capital social de la Cooperativa Incorporante, seguirán perteneciendo a los actuales socios, de acuerdo a las disposiciones legales vigentes, cuyo valor nominal es de Bs70.
- d) En Asamblea de socios de fecha 9 de octubre de 2020, se aprobó modificar el valor de cada Certificado de Aportación emitido por la Cooperativa a sus socios en el monto de Bs 10.- (Diez 00/100 bolivianos), debiendo cada socio contar con 20 certificados al año.

9b) APORTES NO CAPITALIZADOS

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

Concepto	<u>2023</u> <u>Bs</u>	<u>2022</u> <u>Bs</u>
Donaciones no capitalizables	287.549	287.549
Donaciones no capitalizables	287.549	287.549
Total Aportes no capitalizados	287.549	287.549

9c) AJUSTES AL PATRIMONIO

La Cooperativa no registra movimientos.

9d) RESERVAS

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

Concepto	<u>2023</u> <u>Bs</u>	<u>2022</u> <u>Bs</u>
Reserva legal	30.943.294	29.847.924
Reserva legal	30.943.294	29.847.924
Otras Reservas Obligatorias	25.352.273	24.178.662
Reservas estatutarias no distribuibles	22.437.336	21.263.725
Otras reservas no distribuibles	2.914.937	2.914.937
Total Reservas	56.295.567	54.026.586

De acuerdo al artículo N° 16 del Estatuto Orgánico vigente de la Cooperativa, el excedente o utilidad percibida durante la gestión, constituye los excedentes de percepción, los mismos que son distribuidos al final de cada gestión, de la siguiente manera:

	%
Fondo de Reserva	10
Fondo de Educación	5
Fondo de Asistencia y Previsión Social	5
Fondo de Fortalecimiento Patrimonial	30
Excedente de percepción distribuable a los socios	50

La Asamblea Anual Ordinaria de Socios realizada en fecha 24 de marzo de 2023, aprobó que de la distribución de los excedentes de la gestión 2022 se aplique de la siguiente manera:

- Un 28% al Fondo de Reserva Legal, a objeto de mejorar el Capital Institucional, operatividad prevista en el Estatuto Orgánico de la Cooperativa en su Art. 17 (último párrafo), quedando un 32% como excedente de percepción distribuable a los socios.
- Los demás Fondos mantienen su porcentaje de distribución.

En cumplimiento al Manual de Cuentas vigente y a la Circular SB/520/06 de fecha 26 de mayo de 2006, los importes correspondientes a Educación Cooperativa y Asistencia Social, son constituidos directamente a Otras Cuentas por Pagar - Provisiones.

El saldo de las Reservas incluye los montos producto de la fusión por absorción de la Coop. Nuestra Señora de los Remedios Ltda.

9e) RESULTADOS ACUMULADOS

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

Concepto	<u>2023</u> <u>Bs</u>	<u>2022</u> <u>Bs</u>
Utilidades del período o gestión	997.132	3.912.036
Utilidades del período o gestión	997.132	3.912.036
Total Resultados Acumulados	997.132	3.912.036

NOTA 10 - PONDERACIÓN DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

Al 31 de diciembre 2023

<u>Código</u>	<u>Nombre</u>	<u>Activos de riesgo</u> <u>Bs</u>	<u>Coefficiente De riesgo</u>	<u>Activo Computable</u> <u>Bs</u>
Categoría I	Activos con riesgo de 0%	225.835.470	0,00	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	-	0,10	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	86.484.787	0,20	17.296.957
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	48.580.448	0,50	24.290.224
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	78.682.907	0,75	59.012.180
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	683.314.373	1,00	683.314.373
TOTALES		1.122.897.985		783.913.735
	10% sobre activo computable			78.391.373
	Capital Regulatorio (10a)			123.684.715
	Excedente patrimonial			45.293.342
	Coefficiente de adecuación patrimonial			15,78%

Al 31 de diciembre 2022

<u>Código</u>	<u>Nombre</u>	<u>Activos de riesgo Bs</u>	<u>Coefficiente De riesgo</u>	<u>Activo Computable Bs</u>
Categoría I	Activos con riesgo de 0%	209.372.379	0,00	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	-	0,10	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	102.909.942	0,20	20.581.988
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	52.907.039	0,50	26.453.520
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	84.257.595	0,75	63.193.196
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	702.625.285	1,00	702.625.285
TOTALES		1.152.072.240		812.853.989
10% sobre activo computable				81.285.399
Capital Regulatorio (10a)				119.130.039
Excedente patrimonial				37.844.640
Coefficiente de adecuación patrimonial				14,66%

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

NOTA 11 – CONTINGENCIAS

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

NOTA 12 – HECHOS POSTERIORES

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

NOTA 13 – CONSOLIDACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

A la fecha la Cooperativa no registra inversiones filiales.


GASTÓN ROSALES BONILLA
CONTADOR GENERAL


NURY ELMA BEJARANO FRIAS
GERENTE NACIONAL DE OPERACIONES


EVER JAVIER PRIETO NAGEL
GERENTE GENERAL

LAGO TITICACA
<<LAGO MAS ALTO DEL MUNDO>>

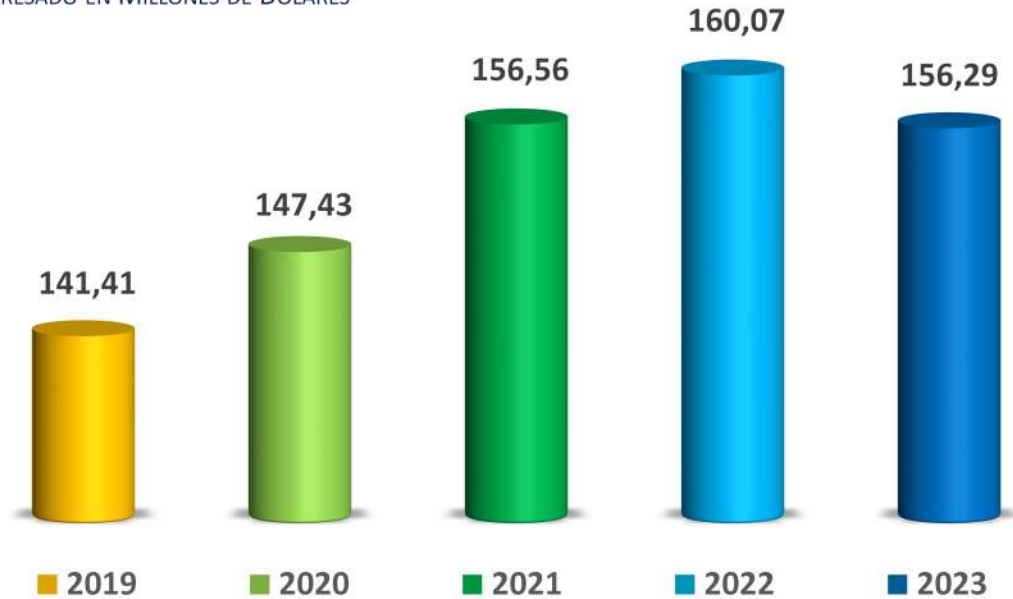
COPACABANA - LA PAZ



DATOS ESTADÍSTICOS

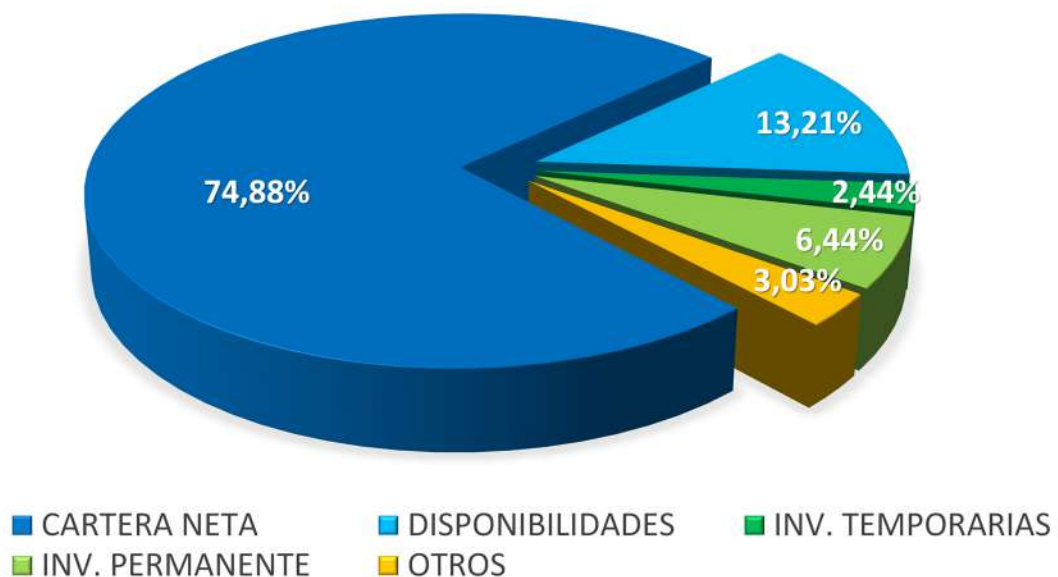
EVOLUCIÓN DEL ACTIVO

EXPRESADO EN MILLONES DE DÓLARES



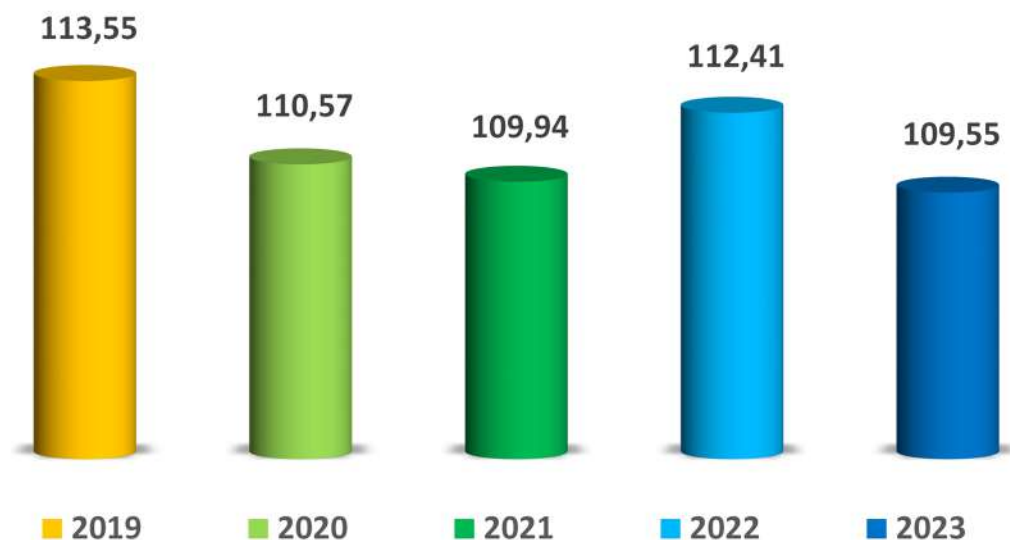
COMPOSICIÓN DEL ACTIVO

EXPRESADO EN TÉRMINOS PORCENTUALES



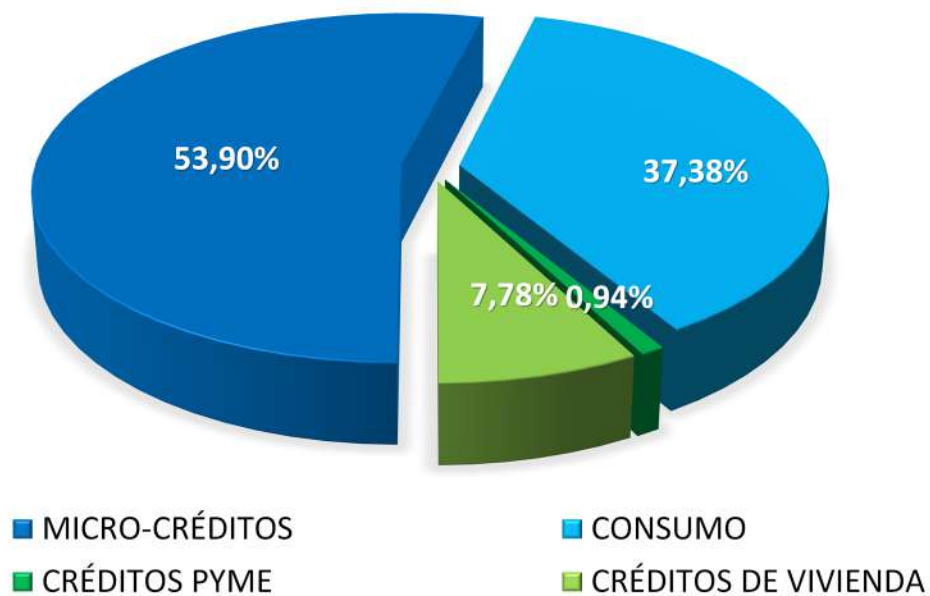
EVOLUCIÓN DE LA CARTERA BRUTA

EXPRESADO EN MILLONES DE DÓLARES



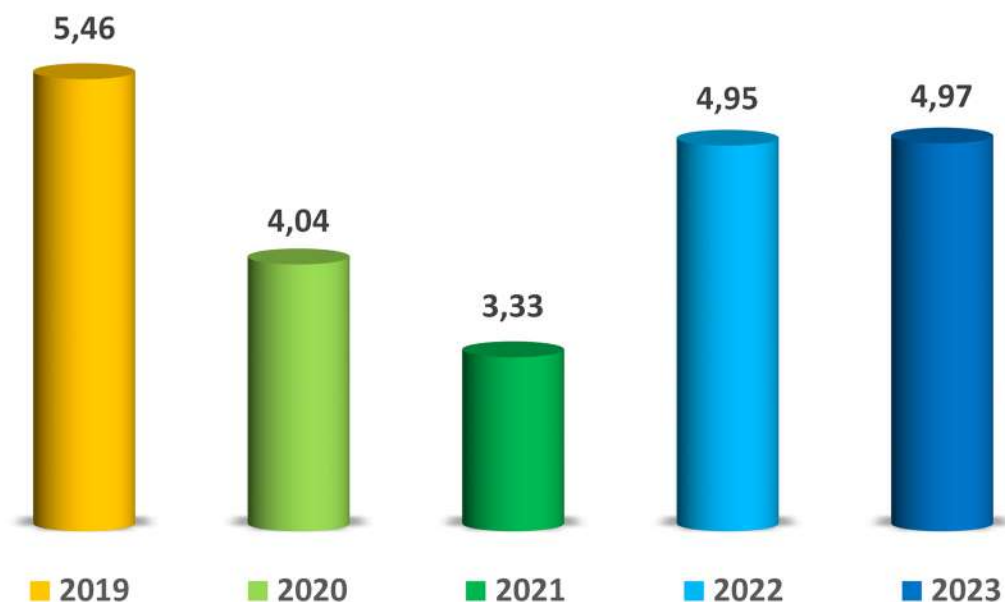
CLASIFICACIÓN DE LA CARTERA

EXPRESADO EN TÉRMINOS PORCENTUALES



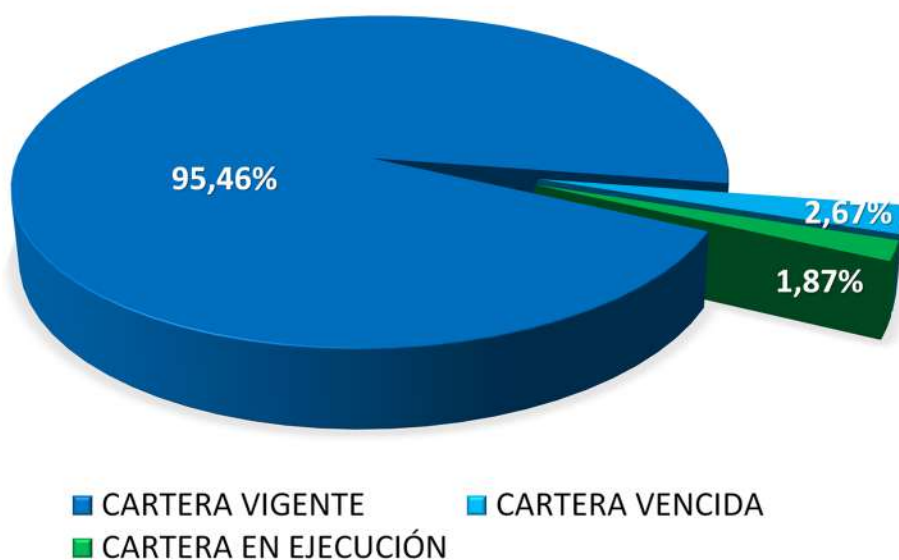
EVOLUCIÓN DE LA CARTERA EN MORA

EXPRESADO EN MILLONES DE DÓLARES



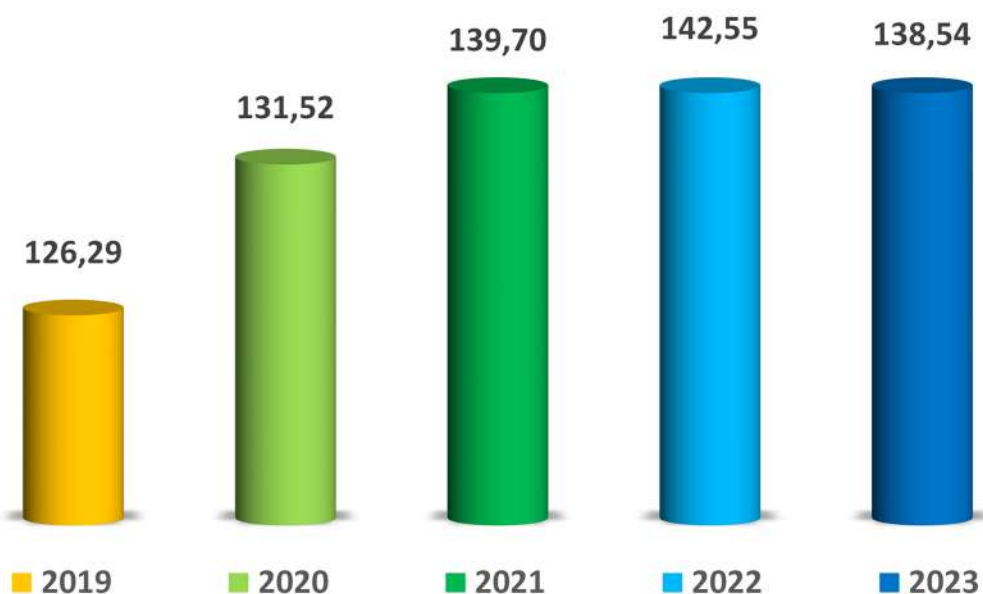
ESTADO DE LA CARTERA

EXPRESADO EN TÉRMINOS PORCENTUALES



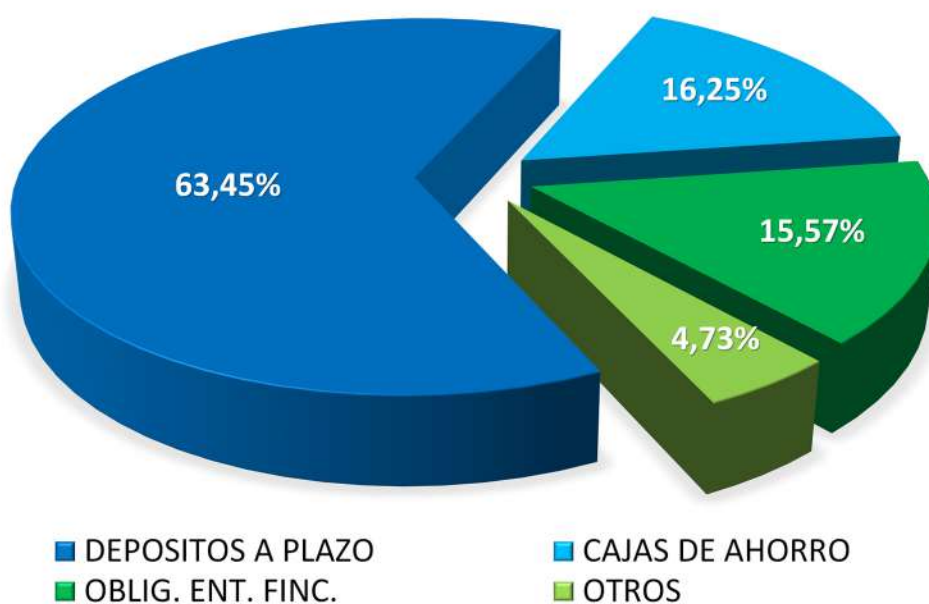
EVOLUCIÓN DEL PASIVO

EXPRESADO EN MILLONES DE DÓLARES



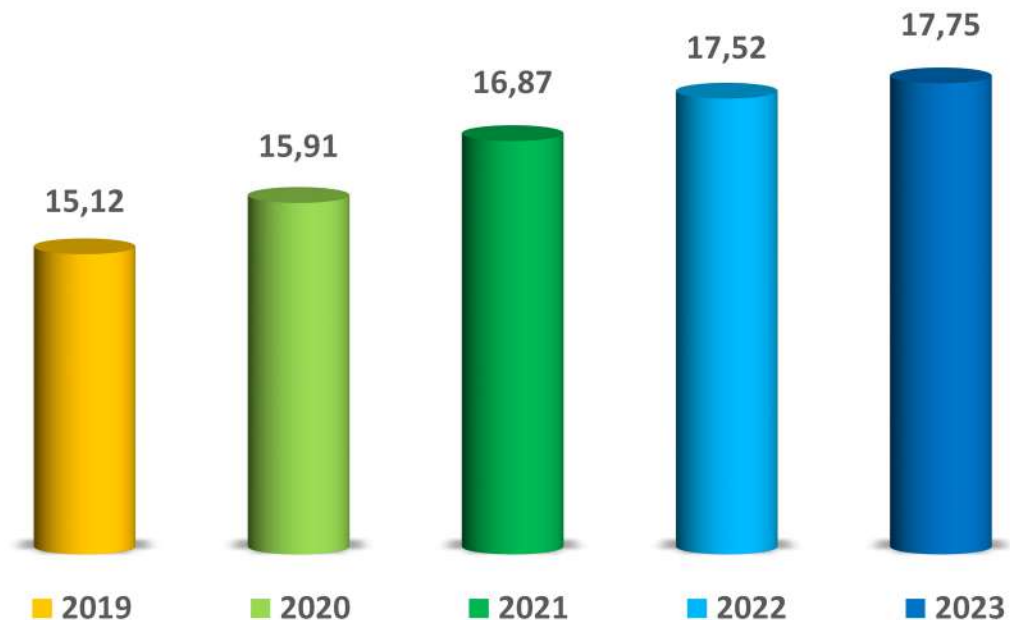
COMPOSICIÓN DEL PASIVO

EXPRESADO EN TÉRMINOS PORCENTUALES



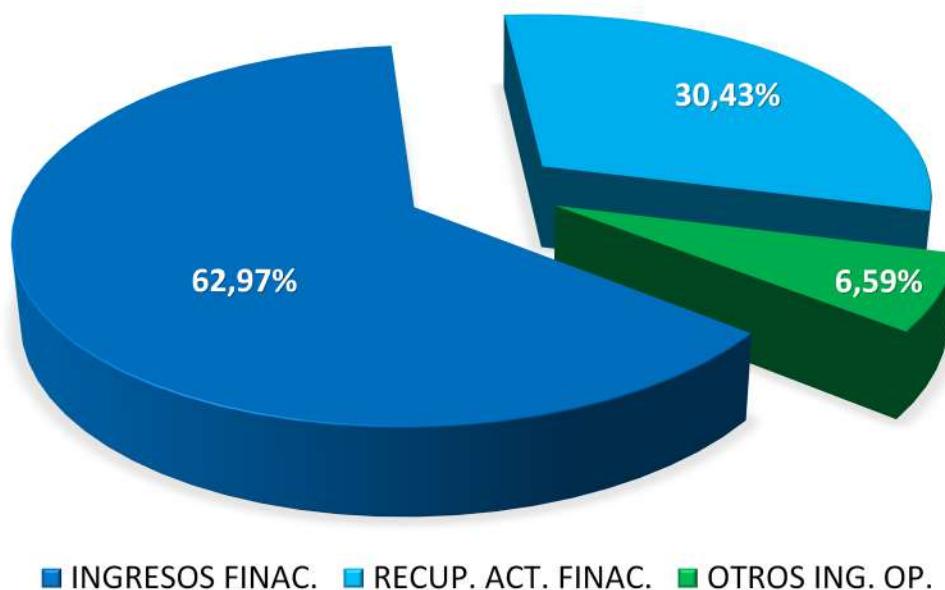
EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO

EXPRESADO EN MILLONES DE DÓLARES



COMPOSICIÓN DE LOS INGRESOS

EXPRESADO EN TÉRMINOS PORCENTUALES



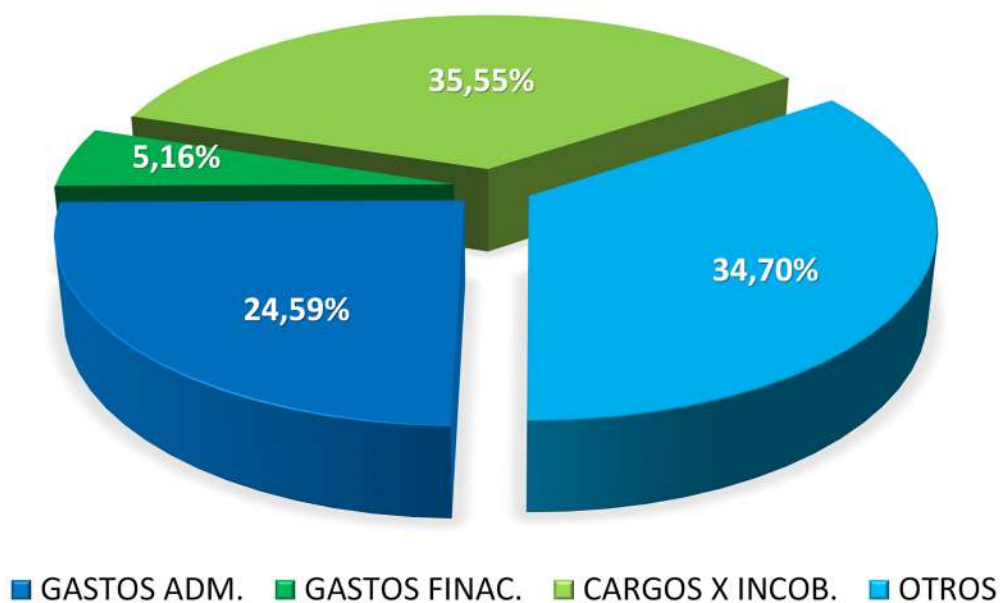
EVOLUCIÓN DE LOS RESULTADOS

EXPRESADO EN MILES DE DÓLARES



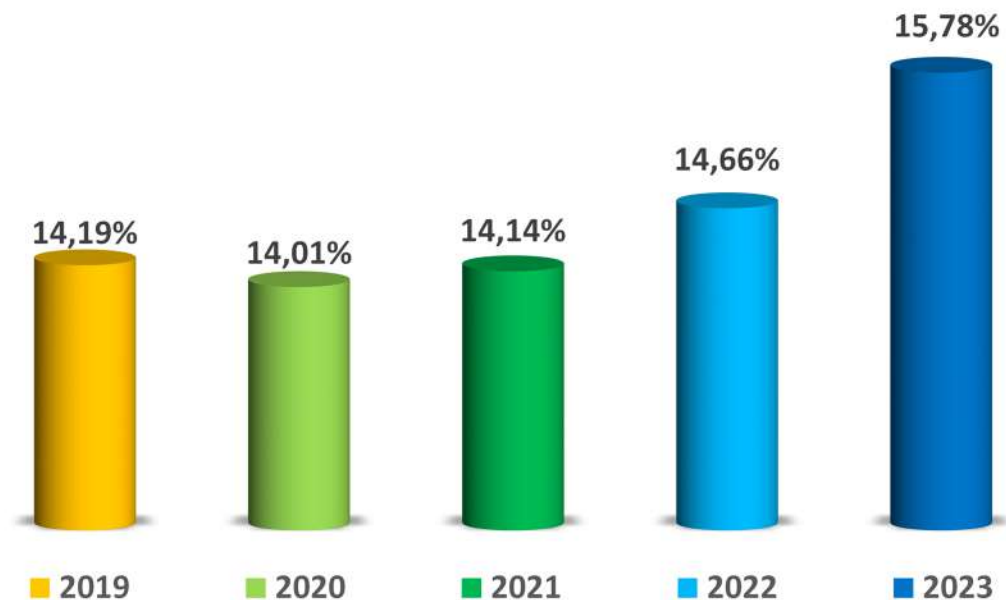
COMPOSICIÓN DE LOS GASTOS

EXPRESADO EN TÉRMINOS PORCENTUALES



EVOLUCIÓN DEL CAP

EXPRESADO EN TÉRMINOS PORCENTUALES



PATRIMONIO Y UTILIDADES

EXPRESADO EN DÓLARES AMERICANOS

AÑO	PATRIMONIO	UTILIDADES
2019	15,122,226	751,100
2020	15,912,471	755,990
2021	16,865,175	761,595
2022	17,518,818	570,268
2023	17,753,856	145,355

SALAR DE UYUNI

<<DESIERTO DE SAL MÁS CONTINUO Y ALTO DEL MUNDO>>

UYUNI - POTOSI







**COOPERATIVA
DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA
SAN MARTIN DE PORRES R.L.**

WWW.COSMART.COOP