

Fundada  
*1961*

# **ESTADOS FINANCIEROS 2023**

Dictamen del auditor independiente

Esta entidad es supervisada por ASFI

**INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE**

A los señores:

**Presidente y miembros del Consejo de Administración**  
**Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta LA MERCED R.L.**  
**Santa Cruz**

**Opinión**

Hemos auditado los estados financieros de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta LA MERCED R.L.**, que comprenden el estado de situación patrimonial al 31 de diciembre de 2023, los estados de ganancias y pérdidas, de cambios en el patrimonio neto y de flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, así como las notas explicativas 1 al 13 de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta LA MERCED R.L.**, al 31 de diciembre de 2023, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, de conformidad con normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

**Fundamento de la opinión**

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

**Párrafo de Énfasis**

Tal como se menciona en la Nota 1 Constitución y Objeto inciso b) Hechos importantes sobre la situación de la entidad:

- a) El conflicto Rusia-Ucrania ha producido complicaciones para los gobiernos de América Latina, como el aumento de la inflación ante el incremento en los insumos de la industria alimenticia, fertilizantes, precio del barril de petróleo, harina de trigo y otros insumos, en un momento en que los gobiernos están bajo la presión del mercado para reducir los déficits fiscales y controlar los índices de deuda pública, que se elevaron en la postpandemia del COVID-19. Asimismo, los fenómenos naturales registrados, como sequías, inundaciones y heladas, afectaron sin duda alguna a los agricultores y otros sectores sociales.
- b) El COVID 19 no ha cesado ya que de tiempo en tiempo recrudece, afectando enormemente a los socios prestatarios de La Merced R.L., que sumados a los conflictos sociales y políticos del país, comprometieron seriamente los resultados ante la mora elevada, reprogramaciones, prórrogas y diferimientos de la cartera de Créditos, ocasionando incertidumbre en la ciudadanía.

**Cuestión clave de la auditoría**

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

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

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

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

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

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

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

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

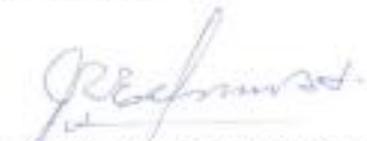
- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtuvimos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debido a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debido a fraude o error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtuvimos conocimiento del control interno relevante para la auditoría, con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control de la entidad.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas, la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la dirección.

- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la dirección, del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la entidad para continuar como empresa en funcionamiento.
- Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuras pueden ser causa de que la entidad deje de ser una empresa en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logren la presentación fiel.

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

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

CIE SRL  
NIT 1007439023



LIC. AUD. JUAN R. ESPADA F. (Socio)  
MAT. PROF. N° CAUB - 0873  
COLEGIO DEPTAL CBBA. - 79 A57  
Cochabamba, enero 20 de 2024

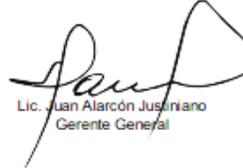


**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "LA MERCED" R.L.  
SANTA CRUZ - BOLIVIA  
ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022**

		<b>31-12-2023</b>	<b>31-12-2022</b>
<b>ACTIVO</b>		<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
DISPONIBILIDADES	8.a)	21.385.417	25.979.856
INVERSIONES TEMPORARIAS	8.c.1)	8.415.710	8.371.640
CARTERA	8.b)	243.460.666	239.336.269
CARTERA VIGENTE		102.411.485	96.759.327
CARTERA VENCIDA		11.311	15.172
CARTERA EN EJECUCION		1.854.747	2.680.013
CARTERA REPROG. O REESTRUC VIGENTE		103.839.630	106.968.676
CARTERA REPROG. O REESTRUC VENCIDA		199.829	377.894
CARTERA REPROG. O REESTRUC EN EJECUCIÓN		2.107.337	1.704.952
PRODUCTOS DEVENGADOS POR COBRAR CARTER		41.067.485	39.182.866
PREVISION PARA CARTERA INCOBRABLE		(8.031.158)	(8.352.631)
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	8.d)	2.931.468	3.410.574
BIENES REALIZABLES	8.e)	288.419	482.968
INVERSIONES PERMANENTES	8.c.2)	21.914.293	21.914.293
BIENES DE USO	8.f)	8.741.375	9.112.566
OTROS ACTIVOS	8.g)	135.452	174.914
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>		<b><u>307.272.800</u></b>	<b><u>308.783.080</u></b>
Cuentas contingentes deudoras		-	-
Cuentas de orden deudoras	8.x)	484.148.510	492.529.552
 <b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>			
<b>PASIVO</b>			
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	8.i)	245.708.139	249.026.646
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALE	8.j)	571	521
OBLIGACIONES CON BCOS. Y ENT. DE FINANCIAMIENTO	8.k)	21.125.117	19.251.426
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	8.l)	4.349.068	5.305.789
PREVISIONES	8.m)	1.747.603	1.728.526
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	8.o)	102.900	102.900
OBLIGACIONES CON EMPRESAS CON PARTICI	8.p)	602.102	203.768
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>		<b><u>273.635.500</u></b>	<b><u>275.619.576</u></b>
 <b>PATRIMONIO</b>			
FONDO SOCIAL COOPERATIVO	9	26.947.395	26.557.100
APORTES NO CAPITALIZADOS		2.274.481	2.274.481
RESERVAS		3.335.331	3.246.785
RESULTADOS ACUMULADOS		1.080.093	1.085.138
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>		<b><u>33.637.300</u></b>	<b><u>33.163.504</u></b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b><u>307.272.800</u></b>	<b><u>308.783.080</u></b>
Cuentas contingentes acreedoras		-	-
Cuentas de orden acreedoras	8.x)	484.148.510	492.529.552

Las notas del 1 al 13 adjuntas, son parte integrante de estos estados financieros.

  
Lic. Sirely Garido Roca  
Jefe de Contabilidad y Finanzas

  
Lic. Juan Alarcón Justiniano  
Gerente General

  
Dr. David Domínguez Siles  
Presidente del Consejo de Administración  
Y del Comité de Gobierno Corporativo

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "LA MERCED" R.L.**  
**SANTA CRUZ - BOLIVIA**  
**ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR LOS EJERCICIOS**  
**TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022**

	NOTAS	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
		<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Ingresos financieros	8,q)	32.168.383	30.999.587
Gastos financieros	8,q)	(13.176.110)	(12.255.927)
<b>Resultado financiero bruto</b>		<b>18.992.273</b>	<b>18.743.660</b>
Otros ingresos operativos	8,t)	3.776.164	2.291.732
Otros gastos operativos	8,t)	(2.018.094)	(803.707)
<b>Resultado de operación bruto</b>		<b>20.750.343</b>	<b>20.231.685</b>
Resultado por recuperación de activos financieros	8,r)	2.031.586	2.411.152
Cargos p/Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	8,s)	(3.459.161)	(3.131.669)
<b>Resultados de operación despues de incobrables</b>		<b>19.322.768</b>	<b>19.511.168</b>
Gastos de administración	8,v)	(19.180.236)	(19.029.948)
<b>Resultado de operación neto</b>		<b>142.532</b>	<b>481.220</b>
Ajuste por Diferencia de Cambio y Mantenimiento de Valor		-	-
<b>Resultados después de ajuste p/diferencia de cambio y mantenimiento de valor</b>		<b>142.532</b>	<b>481.220</b>
Ingresos extraordinarios	8,u)	-	-
Gastos extraordinarios	8,u)	-	-
<b>Resultado de operación bruto</b>		<b>142.532</b>	<b>481.220</b>
Ingresos de gestiones anteriores		-	-
Gastos de gestiones anteriores		-	-
<b>Resultados antes de impuestos y ajuste contable por efecto de la inflación</b>		<b>142.532</b>	<b>481.220</b>
Ajuste contable por efecto de inflación		-	-
<b>Resultados antes de impuestos</b>		<b>142.532</b>	<b>481.220</b>
Impuestos sobre las utilidades de las empresas (IUE)		-	(333.643)
<b>Resultados neto del Ejercicio</b>		<b>142.532</b>	<b>147.577</b>

Las notas del 1 al 13 adjuntas, son parte integrante de estos estados financieros.

  
 Lic. Sirely Garrido Roca  
 Jefe de Contabilidad y Finanzas

  
 Lic. Juan Alarcón Justiniano  
 Gerente General

  
 Dr. David Domínguez Siles  
 Presidente del Consejo de Administración

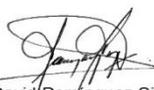
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "LA MERCED" R.L.**  
**SANTA CRUZ - BOLIVIA**  
**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**  
**TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022**

	<b>31-12-2023</b>	<b>31-12-2022</b>
	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
<b>Flujos de fondos en actividades de operación:</b>		
Resultado neto del ejercicio	142.532	147.577
Partidas que han afectado al resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de fondos:		
- Productos devengados no cobrados	(41.067.485)	(39.182.866)
- Cargos devengados no pagados	3.809.902	3.687.263
- Provisiones para incobrables y activos contingentes (neto)	1.541.031	510.003
- Provisiones por desvalorización	229.138	459.222
- Provisiones o provisiones para beneficios sociales	718.480	720.100
- Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar	166.089	147.696
- Depreciaciones y amortizaciones	732.880	812.472
- Otros	(59.031)	(233.993)
<b>Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (pérdida) del ejercicio</b>	<b>(33.786.464)</b>	<b>(32.932.526)</b>
<b>Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:</b>		
- Cartera de préstamos	39.182.866	38.474.378
- Disponibilidades, inversiones temporarias y permanentes	0	11.736
- Obligaciones con el público	(3.590.096)	(3.738.611)
- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	(97.167)	(319)
<b>Incrementos (disminución) neto de otros activos y pasivos</b>		
- Otras cuentas por cobrar - pagos anticipados, diversas	291.512	585.820
- Bienes realizables-vendidos	202.840	70.548
- Otros activos-partidas pendientes de imputación	24.130	67.263
- Otras cuentas por pagar-diversas y provisiones	(1.829.626)	(1.355.957)
- Provisiones	19.076	20.370
<b>Flujo neto en actividades de operación -excepto actividades de intermediación</b>	<b>417.071</b>	<b>1.202.702</b>
<b>Flujo de fondos en actividades de intermediación:</b>		
<b>Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermediación</b>		
- <b>Obligaciones con el público</b>		
- Depósitos a la vista y en cajas de ahorro	2.750.183	(6.007.690)
- Depósitos a plazo hasta 360 días	(15.299.046)	10.762.188
- Depósitos a plazo por más de 360 días	15.386.471	(10.185.318)
- <b>Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento</b>		
- A corto plazo	(11.037.500)	1.950.000
- A mediano y largo plazo	12.948.935	(51.065)
- <b>Otras Operaciones de Intermediación.</b>		
Obligaciones con el público restringidas	(5.918.164)	(5.068.618)
Obligaciones con instituciones fiscales	50	(398)
Otras cuentas por pagar por intermediación financiera	(32.126)	8.653
<b>Incremento (disminución) de colocaciones:</b>		
- Créditos colocados en el ejercicio:		
- A corto plazo	(755.000)	(98.800)
- A mediano y largo plazo	(46.983.060)	(48.922.436)
- Créditos recuperados en el ejercicio	43.930.737	52.517.496
<b>Flujo neto en actividades de intermediación</b>	<b>(5.008.520)</b>	<b>(5.095.988)</b>
<b>Flujo de fondos en actividades de financiamiento:</b>		
<b>Incremento (disminución) de préstamos:</b>		
<b>Cuentas de los asociados:</b>		
- Aportes de Capital	390.295	492.722
- Pago de dividendos	20.463	84.322
<b>Flujo neto en actividades de financiamiento</b>	<b>410.758</b>	<b>577.044</b>
<b>Flujo de fondos en actividades de inversión:</b>		
<b>Incremento (disminución) neto en:</b>		
- Inversiones temporarias	(67.390)	2.779.254
- Inversiones permanentes	0	(2.501.742)
- Bienes de uso	(225.531)	(588.055)
- Bienes diversos	12.229	14.993
- Cargos Diferidos	(133.056)	(248.379)
<b>Flujo neto en actividades de inversión</b>	<b>(413.748)</b>	<b>(543.929)</b>
<b>Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio</b>	<b>(4.594.439)</b>	<b>(3.860.171)</b>
<b>Disponibilidades al inicio del ejercicio</b>	<b>25.979.856</b>	<b>29.840.027</b>
<b>Disponibilidades al cierre del ejercicio</b>	<b>21.385.417</b>	<b>25.979.856</b>

Las notas del 1 al 13 adjuntas, son parte integrante de estos estados financieros.

  
 Lic. Sirely Garrido Roca  
 Jefe de Contabilidad y Finanzas

  
 Lic. Juan Alarcón Justiniano  
 Gerente General

  
 Dr. David Domínguez Siles  
 Presidente del Consejo de Administración

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "LA MERCED" R.L. SANTA CRUZ - BOLIVIA**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE 2023 Y 2022**

	Fondo social Cooperativo <u>Bs</u>	Aportes no capitalizados <u>Bs</u>	Reservas <u>Bs</u>	Resultados acumulados <u>Bs</u>	Total patrimonio neto <u>Bs</u>
<b>Saldos al 31 de Diciembre de 2021</b>	<b>26.064.378</b>	<b>2.274.481</b>	<b>2.895.796</b>	<b>1.522.543</b>	<b>32.757.198</b>
Disminución de aportaciones voluntarias netas	492.722	0	0	0	492.722
Aportes para futuros aumentos de capital certificados de aportación socios	0	0	0	(175.494)	(175.494)
Constitución Fondo de Educación 2021	0	0	0	(29.249)	(29.249)
Constitución Fondo de Asistencia y Previsión Social 2021	0	0	0	(29.249)	(29.249)
Constitución Reserva Legal 2021	0	0	350.989	(350.989)	-
Resultado neto del ejercicio	0	0	0	147.577	147.577
<b>Saldos al 31 de Diciembre de 2022</b>	<b>26.557.100</b>	<b>2.274.481</b>	<b>3.246.785</b>	<b>1.085.138</b>	<b>33.163.504</b>
Disminución de aportaciones voluntarias netas	390.295	0	0	0	390.295
Aportes para futuros aumentos de capital certificados de aportación socios	0	0	0	(44.273)	(44.273)
Constitución Fondo de Educación 2022	0	0	0	(7.379)	(7.379)
Constitución Fondo de Asistencia y Previsión Social 2022	0	0	0	(7.379)	(7.379)
Constitución Reserva Legal 2022	0	0	88.546	(88.546)	-
Resultado neto del ejercicio	0	0	0	142.532	142.532
<b>Saldos al 31 de Diciembre de 2023</b>	<b>26.947.395</b>	<b>2.274.481</b>	<b>3.335.331</b>	<b>1.080.093</b>	<b>33.637.300</b>

Las notas del 1 al 13 adjuntas, son parte integrante de estos estados financieros.

  
 Lic. Sirely Garrido Roca  
 Jefe de Contabilidad y Finanzas

  
 Lic. Juan Alarcón Justiniano  
 Gerente General

  
 Dr. David Domínguez Siles  
 Presidente del Consejo de Administración

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE 2023 Y 2022

### NOTA 1: CONSTITUCIÓN Y OBJETO

#### a) Organización de la cooperativa

La Cooperativa se constituyó el 22 de octubre de 1961 para promover el ahorro y crédito, transformándose el 23 de septiembre de 1970 como Cooperativa de Fines Múltiples, desarrollando desde entonces las actividades de ahorro y crédito.

El D.S. N° 25703 de 14 de marzo de 2000, reglamenta el funcionamiento de las cooperativas, las mismas que deben adecuarse y constituirse como de Ahorro y Crédito de Vínculo Laboral o de Carácter Comunal, bajo el régimen de responsabilidad limitada, La Merced decidió adecuarse a Cooperativa de Ahorro y Crédito de Carácter Comunal, por efecto de la Resolución Administrativa SB N° 64 de 1° de julio del 2003, en el marco del D.S. N° 25703.

En fecha 28 de mayo del año 2004, la Cooperativa obtuvo la Resolución Administrativa de Adecuación N° 000027 del Ministerio de Trabajo, donde aprueba el cambio de Razón Social de Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “La Merced” Ltda., por Cooperativa de Ahorro y Crédito Cerrada de Carácter Comunal “La Merced” Ltda., aprobados en Asamblea General Extraordinaria de socios de 10 de mayo de 2004.

La Ley N° 3892 de 18 de junio de 2008, modifica parcialmente la Ley de Bancos y Entidades Financieras N° 1488 e incorpora a las cooperativas cerradas, al ámbito de la Supervisión y las denomina Cooperativas Societarias, dando un plazo para su adecuación y la obtención de Licencia como Cooperativa Societaria o como Cooperativa Abierta.

El 28 de julio de 2009, después de haber cumplido con los requisitos determinados por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI, la Cooperativa recibe el Certificado de Adecuación, el cual le permite, previa modificación del estatuto, la conversión de Cooperativa Societaria en Cooperativa Abierta.

El cambio de razón social y modificación del estatuto se realizó en Asamblea Extraordinaria el 25 de enero de 2010, siendo aprobados el 25 de noviembre de 2010, con Resolución ASFI N° 986/2010. La Licencia de Funcionamiento como Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta La Merced Limitada, con Resolución 002/2010 la ASFI le otorga a partir del 1° de diciembre de 2010.

El 11 de abril de 2013 se promulga la Ley N° 356 - Ley General de Cooperativas y el 21 de agosto de 2013, se promulga la Ley N° 393 – Ley de Servicios Financieros, que son los instrumentos legales básicos con los que estamos en operaciones actualmente.

En fecha 07 de enero de 2019, dando cumplimiento a la Ley General de Cooperativas, la Cooperativa obtuvo la Resolución Administrativa H-2ª FASE-N° 006/2019, emitida por la Autoridad de Fiscalización y Control de Cooperativas, AFSCOOP, donde se adecuó el cambio de Razón Social de Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “La Merced” Ltda., por Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “La Merced” R.L. En fecha 24 de junio del 2020 ASFI emitió la Resolución 259/2020 en donde otorga a la Cooperativa la nueva Licencia de Funcionamiento ASFI/5/2020.

Los principales objetivos son:

- a) Otorgar créditos cumpliendo un fin social, para elevar el nivel y calidad de vida de sus asociados siendo una cooperativa sólida, en constante crecimiento, transparente y confiable, brindando servicios financieros para contribuir al éxito de sus socios y la comunidad.
- b) Captar recursos, en cuentas de caja de ahorro y depósitos a plazo fijo, ofreciendo a nuestros socios calidad en servicios financieros, otorgándoles seguridad en sus ahorros, apoyando su crecimiento económico y personal mediante el financiamiento de sus necesidades en las condiciones más favorables.

La Cooperativa opera en los Departamentos de Santa Cruz y Beni a través de su oficina principal ubicada en la calle Junín N° 363, 5 agencias urbanas y 5 rurales que se detallan a continuación:

Agencias					
Urbanas		Rurales			
		Las Misiones		Los Valles	
1	Grigotá	1	San Ignacio de Velasco	1	Samaipata
2	Mutualista	2	Concepción		
3	Montero	3	Guarayos		
4	Riberalta (Beni)	4	Cotoca		
5	Yapacaní				

El promedio de funcionarios de la gestión 2023 fue de 89 personas.

**b) Hechos importantes sobre la situación de la entidad**

**b.1) El impacto de la situación económica y del ambiente financiero**

El conflicto Rusia-Ucrania ha producido complicaciones para los gobiernos de América Latina, como el aumento de la inflación, en un momento en que los gobiernos están bajo la presión del mercado para reducir los déficits fiscales y controlar los índices de deuda pública, que se disparan en la postpandemia de COVID-19.

El conflicto bélico causó un incremento en los insumos de la industria alimenticia, los fertilizantes y elevó el precio del barril de petróleo, la harina de trigo y otros insumos.

Con respecto a la política monetaria del Banco Central de Bolivia (BCB), la Fundación Milenio considera que *“su principal problema tiene que ver con la pérdida de reservas internacionales, y sobre todo el continuo drenaje de divisas, que día a día, bajan vertiginosamente.*

*En Bolivia, se han dado fenómenos naturales, como sequía, inundaciones y heladas, que han afectado sin duda alguna, a los agricultores, aparte de esto, ha habido paros cívicos, huelgas y bloqueos de carretera por cualquier causa.*

*La pandemia, que no ha cesado y la postpandemia, que de tiempo en tiempo recrudece, afectando enormemente a los socios prestatarios de La Merced, sumados a los paros cívicos y los conflictos sindicales y políticos del país, comprometiendo seriamente los resultados por la mora excesiva, reprogramada, prorrogada y a la vez diferida.*

*La Confederación de Empresarios Privados de Bolivia (CEPB) señaló que la menor disponibilidad de dólares, los rumores y especulaciones persistentes, y algunos problemas en la comercialización de diésel, ocasionaron intranquilidad e incertidumbre en la ciudadanía. “Asimismo, informes internacionales negativos y el cierre de un importante banco generaron un ambiente de preocupación y desconfianza creciente entre los agentes económicos”, señala la entidad empresarial.*

*El Presidente del Banco Central de Bolivia (BCB), Erwin Rojas evaluó la situación de las Reservas Internacionales Netas (RIN), que hasta diciembre de 2023 llegaron a US\$. 1.709 millones, pero de esta cantidad, solamente US\$. 166 millones, están en divisas.*

*Para el incremento de las RIN, Rojas señaló que hay varios factores, que se constituirán en una fuente importante de ingresos de divisas durante los siguientes meses, como los saldos por desembolsar para proyectos de inversión por parte de organismos multilaterales (US\$. 3.732 millones).*

*En este sentido explicó que, si se consideran los recursos adeudados por Argentina por la exportación de*

gas, que al final de la gestión 2023 sumaron US\$.212 millones; las Divisas habrían alcanzado US\$.378 millones.

*Rojas agregó que se prevén nuevos ingresos por parte de las empresas públicas, en el marco de la industrialización con sustitución de importaciones, “un proceso que avanza”, como lo evidencia la reciente inauguración de la primera planta para la industrialización del litio, que se espera genere importantes recursos*

*Ante la escasez de divisas, la Cámara Nacional de Exportadores (Caneb), precisó que es necesario impulsar la actividad privada, crear un mejor escenario para la inversión extranjera e incentivar al comercio internacional y particularmente a las exportaciones no tradicionales que son las que generan divisas.*

*Germán Molina, analista económico, precisó que contar con solo un 10% en divisas es muy peligroso y que es urgente que se busquen los mecanismos para incrementar las divisas y hacer viable las RIN.*

*Para la Cámara Nacional de Industrias (CNI), la idea de recurrir al endeudamiento para fortalecer las RIN es una salida a corto plazo, pero a criterio de la institución lo que se debe hacer, es como incentivar la producción nacional y que los excedentes se vendan sin ningún tipo de regulación estatal, un aspecto que muchas veces frena a la iniciativa privada.*

*Romero recordó que las RIN tienen como finalidad principal mantener la estabilidad macroeconómica del país y el poder adquisitivo del peso boliviano, “lastimosamente, desde hace varios años, las mismas se utilizaron para tapar el déficit fiscal del país mediante el pago del gasto público en importaciones, cancelación del servicio de la deuda externa, subsidio de carburantes, mantención de políticas sociales y hasta la dotación de dólares al público de manera directa”, sostuvo.*

## **b.2) Administración de Riesgos de Crédito y de Mercado durante la gestión.**

**Riesgo Crediticio.** - La Cooperativa cuenta con políticas y procedimientos para la gestión del Riesgo de Crédito que consideran las etapas de identificación, medición, monitoreo, control y mitigación desde una perspectiva integral del riesgo.

Una forma de ejercer el monitoreo del riesgo de crédito es a través de la implementación de un sistema de gestión del riesgo de crédito que contemple el establecimiento de políticas y límites de tolerancia o de exposición a este riesgo.

Se entiende por riesgo de crédito la posibilidad o probabilidad de pérdida debido al incumplimiento del prestatario, que conlleva el no pago, el pago parcial o la falta de oportunidad en el pago de las obligaciones pactadas.

En tal sentido, durante el 2do semestre 2023 se ha realizado el monitoreo constante de la Evolución del Riesgo de Crédito aplicando las políticas y procedimientos vigentes actualmente en la Cooperativa, el mismo que ha reportado una evolución positiva, producto de una disminución de la mora de un 2.29%

reportado a diciembre del 2022 a un 1.98% reportado a diciembre 2023, debido a las buenas gestiones de cobranzas y a las reprogramaciones de créditos, habiendo incidido en una disminución de US\$ 46.862.- sobre las Provisiones Específicas.

Se ha reportado un incremento en la Cartera de Créditos de US\$ 279.636.- al 31 de diciembre de la gestión 2023, incremento que incidió en una mejora de los ingresos de la Cooperativa, por lo que se recomienda gestionar la captación de mayores recursos para continuar incrementando la Cartera de Créditos.

Así mismo se informa que al 31 de diciembre de 2023 se tiene un total de 1057 créditos reprogramados por un monto de US\$ 15.473.294.-, equivalente al 50,44% de la Cartera Total.

**Riesgo Mercado.** - La Cooperativa cuenta con políticas, procedimientos y herramientas para la gestión del riesgo por tipo de cambio y de tasas de interés. A través del establecimiento de una estructura de límites se controla la exposición al riesgo por tipo de cambio, midiendo el posible impacto en la solvencia y rentabilidad de la Cooperativa.

El Riesgo Mercado es la posibilidad de que la Cooperativa incurra en pérdidas patrimoniales o reducción en los ingresos, como consecuencia de variaciones adversas registradas en la tasa de interés, tipo de cambio o unidad de cuenta, considerando que durante la gestión 2023, no se ha reportado ninguna variación sobre el tipo de cambio, ni han existido variaciones abruptas en las tasas de interés, por lo que este tipo de Riesgo se ha mantenido relativamente estable, sin embargo, la Cooperativa reportó un desfase sobre la Posición Cambiaria Corta el 30 de abril y el 30 de junio habiéndose revertido 5 días después en ambos casos, pero manteniéndose aún con índices elevados en la Posición Cambiaria al 31 de diciembre, recomendándose gestionar el refinanciamiento de créditos de bolivianos a dólares, cambio de DPF de dólares a bolivianos y la compra de dólares americanos, en la medida de las posibilidades a nuestros socios o en otras entidades financieras, para poder prevenir un nuevo desfase.

**b.3) Operaciones o servicios discontinuados y sus efectos**

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

**b.4) Planes de Fortalecimiento, capitalización o reestructuración**

Continuamos con nuestros planes de ser cada día mejor, optimizando nuestros procesos continuamente, de esta manera estar siempre preparados para seguir adelante.

## **b.5) Disposiciones impuestas a la Entidad**

El 11 de abril del 2013 se promulga la Ley N° 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 cualidad cooperativa, a través de políticas financieras y sociales. Posteriormente, el 13 de mayo de 2014, se emite el Decreto Supremo N° 1995 que tiene por objeto reglamentar la Ley General de Cooperativas.

### **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 N° 393 de Servicios Financieros, 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. Al respecto, se emitió el Decreto Supremo N° 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; posteriormente, el 15 de julio del 2015 se emite el Decreto Supremo N° 2449, cuyo objeto es complementar los Decretos Supremos N° 1842 de 18 de diciembre de 2013 y N° 2055 de 9 de julio de 2014, así como modificar los Decretos Supremos N° 2137 de 9 de octubre de 2014 y N° 28815 de 26 de julio de 2006.

El Gobierno Nacional promulgó la Ley N° 1294 "*Ley Excepcional de Diferimiento de Pagos de Créditos y Reducción Temporal del Pago de Servicios Básicos*" en fecha 01 de abril de 2020 y el Decreto Supremo N° 4206 en fecha 01 de abril de 2020, referente al diferimiento automático del pago de las amortizaciones de créditos de capital e intereses y otro tipo de gravámenes, por el período comprendido entre el 01 de marzo al 31 de mayo de 2020; posteriormente, en fecha 28 de mayo de 2020 se emitió el Decreto Supremo N° 4248 y en fecha 31 de agosto de 2020 se emitió el Decreto Supremo N° 4318, cuyo objeto de éste último fue ampliar el periodo de diferimiento hasta diciembre 2020.

En fecha 02 de diciembre de 2020 se emitió el Decreto Supremo N° 4409 que en sus párrafos I y II del Artículo 2 estipula:

*"I. Las entidades de intermediación financiera, concluido el periodo de diferimiento, deberán convenir con los prestatarios, en función a la situación económica y capacidad de pago de éstos, el refinanciamiento y/o reprogramación de las operaciones de crédito, cuyas cuotas fueron diferidas.*

*II. Las entidades de intermediación financiera, para la estructuración de los refinanciamientos y/o reprogramaciones, citados en el Parágrafo I precedente, están facultadas a adecuar sus procesos de análisis y evaluación crediticia, pudiendo incorporar en la evaluación de la capacidad de pago de sus prestatarios, la proyección de flujos de caja."*

### **Otras regulaciones**

La Ley N° 1135 del 20 de diciembre de 2018 modifica la Ley N° 3446 del 21 de julio de 2006, modificada por la Ley N°713 del 1° de julio de 2015 por el siguiente texto “Créase un Impuesto a la Transacciones Financieras de carácter obligatorio, que se aplicará hasta el 31 de diciembre de 2023”.

El Decreto Supremo N° 1423 del 5 de diciembre de 2012, reglamentó el Impuesto a la Venta de Moneda Extranjera – IVME establecido en las Disposiciones Adicionales Novena y Décima de la Ley N° 291, de 22 de septiembre de 2012. La vigencia de este impuesto era por un período de treinta y seis (36) meses a partir del día siguiente a la publicación del D.S. N° 1423, por lo tanto, el IVME estuvo en vigencia hasta el 5 de diciembre de 2015, no emitiéndose una ampliación.

La Cooperativa, ha considerado el cumplimiento de las disposiciones en su actividad operativa.

## **NOTA 2: NORMAS CONTABLES**

Las bases, métodos y criterios de preparación y presentación de los estados financieros, más significativos aplicados por la Cooperativa son las siguientes:

### **2.1 Bases de Presentación de Estados Financieros**

Los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, han sido preparados de acuerdo con normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero en Bolivia, incluidas en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras y en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, las cuales son concordantes en todos los aspectos significativos con Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas en Bolivia. Las diferencias más significativas son las mencionadas a continuación:

- De acuerdo con la Resolución SB N° 165/08 de 27 de agosto de 2008 (Circular SB 585/2008), emitida por la Autoridad de Supervisión de Sistema Financiero se dispone la suspensión del reconocimiento integral de la inflación. Los rubros no monetarios se exponen a valores históricos.
- De acuerdo con la Norma Contable N° 3 (revisada) emitida por el Consejo Nacional de Auditoría y Contabilidad del Colegio de Auditores y Contadores Públicos de Bolivia los Estados financieros deben ser actualizados reconociendo el efecto integral de la inflación, para lo cual debe considerarse la variación de la Unidad de Fomento a la Vivienda como índice de ajuste.

La preparación de los estados financieros, de acuerdo con las mencionadas normas requiere que la Gerencia de la Cooperativa realice estimaciones que afectan los montos de los activos y pasivos a la fecha de los estados financieros, así como el reconocimiento de ingresos y gastos del ejercicio. Los resultados reales podrían ser diferentes de las estimaciones realizadas; sin embargo, estas estimaciones fueron realizadas en estricto cumplimiento del marco contable y normativo vigente.

Los Estados Financieros que se presentan al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 exponen los estados financieros de todas las agencias de la Cooperativa y Oficina Central, situadas en los departamentos de Santa Cruz y Beni.

### **2.2 Criterios de valuación**

#### **a) Moneda extranjera y moneda nacional con mantenimiento de valor**

Los activos y pasivos en moneda extranjera, Unidades de Fomento de Vivienda (UFV) y en moneda nacional con mantenimiento de valor se valúan y re-expresan, de acuerdo con los tipos de cambios 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.

Los activos y pasivos en moneda extranjera han sido convertidos a bolivianos al tipo de cambio vigente al 31 de diciembre de 2023 (Bs6,86 por US\$ 1,00) y al 31 de diciembre de 2022 (Bs6,86 por US\$ 1,00),

en tanto que las Unidades de Fomento a la Vivienda (UFV) que se ajustan en función del índice de precios al consumidor, reportado en la tabla de cotizaciones presentada por el Banco Central de Bolivia, al 31 de diciembre de 2023 equivalente a Bs2,47444 por UFV y al 31 de diciembre de 2022 de Bs2,40898 por UFV.

**b) Cartera y provisiones sobre riesgos de incobrabilidad**

Los saldos de cartera al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 se exponen por el capital prestado, más los productos financieros devengados al cierre de cada ejercicio, excepto por los créditos calificados al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 como D, E y F cuyos productos financieros se contabilizan, en las cuentas de orden como productos en suspenso. La Previsión para incobrables está calculada en función a la evaluación y calificación efectuada por la Cooperativa de toda su cartera.

La Cooperativa ha evaluado su cartera de créditos de acuerdo con las disposiciones establecidas en el Libro 3º, Título II, Capítulo IV – Reglamento para la Evaluación y Calificación de la Cartera de Créditos incluido en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

La previsión específica para cartera incobrable fue calculada de acuerdo con el Libro 3º, Título II, Capítulo IV, Sección 3 de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es de Bs4.892.450.- y Bs5.213.923.- respectivamente, y es considerada suficiente para cubrir las pérdidas que pudieran producirse al realizar los créditos existentes.

Adicionalmente, al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 existe una previsión genérica de Bs3.138.708.- respectivamente.

La previsión cíclica constituida al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 alcanza a Bs1.747.603.- y Bs1.728.526.- respectivamente y es calculada de acuerdo con las disposiciones del Libro 3º, Título II, Capítulo IV, Sección 3 de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

**c) Inversiones temporarias y permanentes**  
**Inversiones temporarias**

Las inversiones temporarias incluyen todas las inversiones menores a 30 días respecto a la fecha de emisión o de su adquisición.

- Cuentas de Caja de Ahorro: se valúan al monto original del depósito actualizado.
- Depósitos a Plazo Fijo: se valúan al monto original del depósito y se reconocen los intereses devengados pendientes de cobro.
- Fondos RAL del Encaje Legal en moneda nacional se valúan al valor presente, más las ganancias correspondientes.
- Fondos RAL del Encaje Legal en moneda extranjera se valúan a su costo actualizado en función de la variación del tipo de cambio a la fecha de cierre, más las ganancias correspondientes.

**Inversiones Permanentes**

Las Inversiones Permanentes corresponden a las inversiones que tienen un vencimiento mayor a 30 días respecto a la fecha de emisión o de su adquisición.

- **Depósitos a Plazo Fijo en garantía**  
Depósitos a Plazo Fijo se valúan al monto original del depósito y se reconocen los intereses devengados pendientes de cobro.

- **Líneas telefónicas**  
Las inversiones en líneas telefónicas se valúan a su costo actualizado en función de la variación del tipo de cambio a la fecha de cierre, respecto a la moneda nacional.
- **Participación en entidades sin fines de lucro**  
Las participaciones en entidades sin fines de lucro se registran a su costo actualizado, las demás inversiones están valuadas a su valor presente re-expresado a moneda de cierre.
- **Fondo para créditos destinados al Sector Productivo y a Vivienda de Interés Social (CPVIS)**  
El Fondo para Créditos destinados al Sector Productivo y a Vivienda de Interés Social se valúa al monto original del depósito.
- **Cuotas de participación Fondo de Incentivo para el uso de Energía Eléctrica y Renovable (FIUSEER)**  
El Fondo de Incentivo para el uso de Energía Eléctrica y Renovable - FIUSEER constituidos en el BCB con los recursos del fondo CAPROSEN que no estén garantizando prestamos de liquidez con el BCB, se valúa al monto original del depósito.
- **Cuotas de participación Fondo para Créditos destinados al Sector Productivo (CPRO)**  
El Fondo para Créditos destinados al Sector Productivo (Fondo CPRO) está constituido en el BCB, en moneda nacional (Fondo CPRO M/N) y moneda extranjera (Fondo CPRO M/E) con los recursos disponibles producto de la modificación de la tasa de encaje legal títulos en MN-MNUFV y ME-MVDOL los cuales servirán como garantía de los préstamos en M/N que se soliciten al BCB, se valúa al monto original del depósito.

**d) Bienes realizables**

Los bienes realizables recibidos en recuperación de créditos se registran al menor valor que resulte de la dación en pago o de la adjudicación por ejecución judicial, según corresponda y el saldo de capital contable neto de la provisión por incobrabilidad del crédito que se cancela total o parcialmente.

Estos bienes no son actualizados y el valor de estos considerados en su conjunto, no sobrepasan el valor de mercado.

En aplicación al Manual de Cuentas para Entidades Financieras, se debe realizar la provisión al menos el veinticinco por ciento (25%) del valor en libros de los bienes realizables en el momento de su incorporación al rubro. Por lo menos el cincuenta por ciento (50%) del valor en libros una vez finalizado el plazo de un (1) año desde la fecha de adjudicación. El cien por ciento (100%) del valor en libros antes de finalizado el segundo año desde la fecha de adjudicación.

La provisión por desvalorización de bienes realizables al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es por Bs946,650. - y Bs1,177.803. - respectivamente.

**e) Bienes de uso y los métodos de depreciación utilizados**

Los terrenos y edificios adquiridos con anterioridad a su revalorización están registrados a los valores resultantes del revalúo técnico practicado por un perito independiente al 30 de noviembre de 2007, menos la correspondiente depreciación acumulada para el caso de edificios, la misma que fue calculada en base a los años de vida útil restante, determinada en el informe del perito técnico.

Las incorporaciones de terrenos y edificios, posteriores al revalúo técnico, así como, el resto de los bienes de uso, están valuadas a su costo de adquisición ajustadas por inflación hasta el 31 de diciembre de 2007 y a partir del 1° de enero de 2008 en cumplimiento a la circular SB/585/2008, emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), los bienes de uso son registrados a su valor histórico.

La depreciación es calculada por el método de línea recta aplicando tasas anuales suficientes para extinguir los valores al final de la vida útil estimada. El valor de los bienes de uso considerados en su conjunto no supera el valor de mercado.

Los gastos de mantenimiento, reparación, renovaciones y mejoras que no extiendan la vida útil de los bienes, son registrados como gastos en los resultados del ejercicio en que se incurren. Los valores netos de los bienes retirados o vendidos son eliminados de las cuentas del activo y las ganancias o pérdidas son aplicadas a resultados en el ejercicio en el que se incurren.

**f) Otros activos**

Dentro del grupo al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 se registran:

**- Bienes diversos**

Los bienes diversos se registran a su valor de adquisición, y se contabilizan en cuentas de resultados (gasto), en función del gasto que se realiza mensualmente.

**- Cargos diferidos**

Los cargos diferidos son registrados a su valor de costo y se amortizan a partir del mes siguiente que finalizó el gasto o proyecto.

**- Partidas pendientes de imputación**

Las partidas pendientes de imputación se refieren, en su mayoría, a operaciones transitorias a ser regularizadas durante los primeros 30 días, de ser aplicable, pasado dicho plazo se constituye una previsión por irrecuperabilidad del 100%, de acuerdo con la normativa vigente.

**- Activos Intangibles**

De acuerdo con la Circular SB/624/2009 de 30 de abril de 2009, a partir de agosto de 2009, los programas y aplicaciones informáticas, se registran bajo el grupo "Otros Activos" a su valor de adquisición y se amortizan por un período máximo estimado de vida útil de cinco años.

**g) Fideicomisos constituidos**

Al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 la Cooperativa no tiene Fideicomisos constituidos.

**h) Provisiones y Previsiones**

Las Provisiones y Previsiones, tanto en el activo como en el pasivo, se registran en cumplimiento a normas contables de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, establecidas en el Manual de Cuentas, circulares específicas y regulaciones legales vigentes.

Al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la previsión para indemnización del personal de acuerdo con la legislación vigente, a partir de la publicación del D.S. N° 110 del 7 de mayo de 2009, transcurridos más de 90 días de antigüedad en su empleo, el trabajador es acreedor a la indemnización, en forma proporcional a los meses trabajados cuando no ha alcanzado un año y el equivalente a un mes de sueldo por un año de servicio, incluso en los casos de retiro voluntario. La provisión registrada a las fechas de cierre cubre adecuadamente la contingencia.

**i) Patrimonio Neto**

Al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 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) Resultados del ejercicio**

La Cooperativa determina los resultados del ejercicio de acuerdo a lo dispuesto por la Circular 585/2008 emitida el 27 de agosto de 2008 y Circular 594/2008 emitida el 25 de noviembre de 2008 por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

**Ingresos por productos financieros y comisiones ganadas**

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.

**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.

**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 del 2011, fue promulgada 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.

Mediante Ley N° 771 de 29 de diciembre de 2015 se modifica el Artículo 51 de la Ley N° 843 (Texto Ordenado Vigente), estableciendo la aplicación de la Alícuota Adicional del Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas -AA-IUE Financiero del 22%, para las entidades de intermediación financiera reguladas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero y que excedan el 6% del coeficiente de rentabilidad respecto del patrimonio, reglamentado con el D.S. N° 3005 de 30 de noviembre de 2016. El pago de la alícuota adicional vigente a partir del ejercicio 2016 no es computable como pago a cuenta del Impuesto a las Transacciones.

**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 normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

**l) Absorciones o fusiones de otras entidades**

Al 31 de diciembre de 2023 la Cooperativa no tuvo ninguna absorción o fusión con otras entidades.

### NOTA 3: CAMBIOS EN LAS POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

Tal como se describe en la Nota 2, punto 2.1, al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, los presentes estados financieros han sido preparados siguiendo los lineamientos establecidos en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras actualizado y modificado por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

Al 31 de diciembre de 2023, 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 preparación y presentación de los estados financieros, respecto a la gestión anterior.

### NOTA 4: ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

Al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Cooperativa mantiene activos restringidos en las siguientes entidades:

	31/12/2023	31/12/2022
	Bs	Bs
Depósitos en el BCB por Encaje Legal	6,163,520	8,563,146
Cuotas de Participación Fondos RAL afectados a Encaje Legal	4,734,895	5,364,558
Pre-Pago de Boletas de Garantía por Servicio de cobranzas	1,495,320	1,533,820
Garantía de Alquileres de Agencias	126,468	126,468
Cuotas part.Fondo p/Creditos dest.Sector Productivo CPVIS	11,305,843	11,305,843
Cuotas de participación Fondo FIUSEER	339,988	4,745,308
Cuotas de participación Fondo CPRO	8,268,462	5,863,142
Cuotas de participación Fondo CPRO cedidos en Garantía	2,000,000	-
	<u>34,434,496</u>	<u>37,502,284</u>

Al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 la Cooperativa presenta la siguiente posición de encaje constituido, respecto al requerido:

	31/12/2023		31/12/2022	
	ENCAJE EN EFECTIVO	ENCAJE EN TÍTULOS	ENCAJE EN EFECTIVO	ENCAJE EN TÍTULOS
	Bs	Bs	Bs	Bs
Excedente (Déficit) Bs.	1,747,570	(13,268)	391,767	4,368
Excedente (Déficit) \$us.	665,697	4,266	1,241,700	3,867
Excedente (Déficit) CMV	-	-	-	-
Excedente (Déficit) UFV	-	-	-	-

El dato expuesto en esta nota, representan los saldos al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, sin embargo, para efectos de cobertura de encaje requerido con el constituido, el cálculo considera los promedios del periodo bisemanal, para el ejercicio 2023 del 11-12-2023 al 01-01-2024 y para el 2022 del 12-12-2022 al 02-01-2023.

## NOTA 5: ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

### 5.1 Clasificación de Activos Corrientes y no Corrientes

Al 31 de diciembre de 2023:

	Activo Corriente Bs	Activo No corriente Bs	Total Bs
<b>Activo</b>			
Disponibilidades	19,894,564	1,490,853	21,385,417
Inversiones temporarias	7,321,540	1,094,170	8,415,710
Cartera	23,450,144	182,800,971	206,251,115
Otras cuentas por cobrar	3,830,231	83,018	3,913,249
Inversiones permanentes	-	22,245,265	22,245,265
Otras operaciones activas	25,699,731	19,362,313	45,062,044
Total Activo	<u>80,196,210</u>	<u>227,076,590</u>	<u>307,272,800</u>
	Pasivo Corriente Bs	Pasivo No corriente Bs	Total Bs
<b>Pasivo</b>			
Obligaciones con el público	145,660,651	96,297,010	241,957,661
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	5,776,065	15,289,629	21,065,694
Otras cuentas por pagar	1,730,410	-	1,730,410
Obligaciones subordinadas	-	102,900	102,900
Obligaciones c/empresas c/participación estatal	602,102	-	602,102
Otras operaciones pasivas	5,156,905	3,019,828	8,176,733
Total Pasivo	<u>158,926,133</u>	<u>114,709,367</u>	<u>273,635,500</u>
Posición neta activa (pasiva)	<u>-78,729,923</u>	<u>112,367,222</u>	<u>33,637,300</u>

Al 31 de diciembre de 2022:

	Activo Corriente Bs	Activo No corriente Bs	Total Bs
<b>Activo</b>			
Disponibilidades	24,469,721	1,510,135	25,979,856
Inversiones temporarias	7,263,880	1,107,760	8,371,640
Cartera	23,091,420	180,636,583	203,728,003
Otras cuentas por cobrar	3,870,547	120,718	3,991,265
Inversiones permanentes	11,942,231	10,303,035	22,245,266
Otras operaciones activas	23,010,801	21,456,249	44,467,050
Total Activo	<u>93,648,600</u>	<u>215,134,480</u>	<u>308,783,080</u>
	Pasivo Corriente Bs	Pasivo No corriente Bs	Total Bs
<b>Pasivo</b>			
Obligaciones con el público	150,079,947	95,356,603	245,436,550
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	15,651,064	3,503,194	19,154,258
Otras cuentas por pagar	3,043,623	-	3,043,623
Obligaciones subordinadas	-	102,900	102,900
Obligaciones c/empresas c/participación estatal	203,768	-	203,768
Otras operaciones pasivas	4,932,883	2,745,594	7,678,477
Total Pasivo	<u>173,911,285</u>	<u>101,708,291</u>	<u>275,619,576</u>
Posición neta activa (pasiva)	<u>-80,262,685</u>	<u>113,426,187</u>	<u>33,163,504</u>

## 5.2 Calce de Plazos Al 31 de diciembre de 2023:

	Vencimientos en días							TOTAL
	30	60	90	180	360	720	A MAS DE 720	
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
<b>Activos</b>								
Disponibilidades	16,020,584	576,267	706,338	1,655,518	935,856	793,200	697,654	21,385,417
Inversiones temporarias	4,357,936	372,934	505,594	1,227,387	857,689	726,600	367,570	8,415,710
Cartera vigente	2,824,366	1,690,940	1,924,181	5,625,033	11,385,624	23,706,857	159,094,114	206,251,115
Otras cuentas por cobrar	899,635	-	240,100	308,550	2,381,946	34,300	48,718	3,913,249
Inversiones Permanentes	-	-	-	-	-	-	22,245,265	22,245,265
Otras operaciones activas	1,024,064	1,531,803	1,906,656	2,449,523	18,787,685	506,163	18,856,150	45,062,044
	25,126,585	4,171,944	5,282,869	11,266,011	34,348,800	25,767,120	201,309,471	307,272,800
<b>Pasivos</b>								
Obligaciones con el público - vista	64,070	-	-	-	-	-	-	64,070
Obligaciones con el público - ahorros	1,719,765	2,432,937	2,977,961	4,210,662	5,954,776	8,423,662	9,127,336	34,847,098
Obligaciones con el público - a plazo	12,427,638	16,936,700	13,376,802	38,043,459	42,584,757	50,329,964	24,764,423	198,463,744
Obligaciones con público restringidas	1,152,279	1,628,810	1,135,366	403,615	611,053	1,081,060	2,570,565	8,582,748
Financiamientos BCB	-	-	-	-	-	-	13,000,000	13,000,000
Financiamiento externo	-	-	750,000	2,763,032	2,263,032	2,238,565	51,065	8,065,694
Otras cuentas por pagar	1,730,410	-	-	-	-	-	-	1,730,410
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-	102,900	102,900
Oblig.c/Emp.c/Part.Estatal p/Cajas de Ah	602,102	-	-	-	-	-	-	602,102
Otras operaciones pasivas	412,318	526,497	540,228	823,490	2,854,374	839,943	2,179,884	8,176,734
	18,108,582	21,524,944	18,780,357	46,244,258	54,267,992	62,913,194	51,796,173	273,635,500
<b>Brecha Simple (Activo+Cont.-Pasivo)</b>	7,018,003	-17,353,001	-13,497,488	-34,978,247	-19,919,193	-37,146,074	149,513,299	33,637,300
<b>Brecha Acumulada</b>	7,018,003	-10,334,998	-23,832,486	-58,810,733	-78,729,925	-115,875,999	33,637,300	

## Al 31 de diciembre de 2022:

	Vencimientos en días							TOTAL
	30	60	90	180	360	720	A MAS DE 720	
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
<b>Activos</b>								
Disponibilidades	19,703,697	1,059,767	664,772	1,544,059	1,497,425	770,249	739,886	25,979,855
Inversiones temporarias	4,422,821	530,858	335,979	732,260	1,241,963	532,297	575,463	8,371,641
Cartera vigente	2,190,777	1,702,596	1,912,256	5,544,046	11,741,745	23,214,507	157,422,075	203,728,002
Otras cuentas por cobrar	899,517	-	-	308,550	2,662,480	72,000	48,718	3,991,265
Inversiones Permanentes	-	-	-	-	11,942,231	4,108,920	6,194,114	22,245,265
Otras operaciones activas	1,086,215	1,526,283	2,156,922	2,519,168	15,722,214	454,961	21,001,289	44,467,052
	28,303,027	4,819,504	5,069,929	10,648,083	44,808,058	29,152,934	185,981,545	308,783,080
<b>Pasivos</b>								
Obligaciones con el público - vista	92,377	-	-	-	-	-	-	92,377
Obligaciones con el público - ahorros	1,646,925	2,327,619	2,851,702	4,031,745	5,701,397	8,062,251	7,845,305	32,466,944
Obligaciones con el público - a plazo	19,045,113	13,268,557	8,288,705	19,402,665	64,091,620	47,138,935	27,140,723	198,376,318
Obligaciones con público restringidas	5,065,602	2,516,605	22,091	124,809	1,602,416	1,321,536	3,847,853	14,500,912
Financiamientos BCB	-	-	-	-	11,000,000	-	-	11,000,000
Financiamiento externo	-	-	750,000	1,575,532	2,325,532	3,401,065	102,129	8,154,258
Otras cuentas por pagar	3,043,623	-	-	-	-	-	-	3,043,623
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-	102,900	102,900
Oblig.c/Emp.c/Part.Estatal p/Cajas de Ah	203,768	-	-	-	-	-	-	203,768
Otras operaciones pasivas	244,734	712,640	342,320	415,561	3,217,627	733,970	2,011,624	7,678,476
	29,342,142	18,825,421	12,254,818	25,550,312	87,938,592	60,657,757	41,050,534	275,619,576
<b>Brecha Simple (Activo+Cont.-Pasivo)</b>	-1,039,114	-14,005,917	-7,184,889	-14,902,229	-43,130,533	-31,504,822	144,931,011	33,163,504
<b>Brecha Acumulada</b>	-1,039,114	-15,045,031	-22,229,920	-37,132,149	-80,262,682	-111,767,504	33,163,504	

## NOTA 6: OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

La Cooperativa al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 no mantiene ningún tipo de operaciones con partes relacionadas activas y pasivas.

## NOTA 7: POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA

Los estados financieros expresados en bolivianos incluyen saldos en dólares estadounidenses de acuerdo con el siguiente detalle:

**Al 31 de diciembre de 2023:**

	<b>US\$</b>	<b>Equivalente en Bs</b>
<b>Activo</b>		
Disponibilidades	749,082	5,138,704
Inversiones temporarias	475,332	3,260,776
Cartera	4,288,372	29,418,229
Otras cuentas por cobrar	221,194	1,517,392
Inversiones permanentes	2,982,757	20,461,712
Otros Activos	4,400	30,181
<b>Total Activo</b>	<u>8,721,137</u>	<u>59,826,994</u>
<b>Pasivo</b>		
Obligaciones con el público	10,893,244	74,727,651
Otras cuentas por pagar	76,035	521,600
Previsiones	40,703	279,225
Obligaciones subordinadas	15,000	102,900
<b>Total Pasivo</b>	<u>11,024,982</u>	<u>75,631,376</u>
<b>Posición neta activa (pasiva)</b>	<u>-2,303,845</u>	<u>-15,804,382</u>

**Al 31 de diciembre de 2022:**

	<b>US\$</b>	<b>Equivalente en Bs</b>
<b>Activo</b>		
Disponibilidades	1,430,510	9,813,301
Inversiones temporarias	541,137	3,712,201
Cartera	4,940,521	33,891,971
Otras cuentas por cobrar	251,066	1,722,312
Inversiones permanentes	2,982,757	20,461,713
Otros Activos	13,838	94,930
<b>Total Activo</b>	<u>10,159,829</u>	<u>69,696,428</u>
Obligaciones con el público	12,286,993	84,288,775
Otras cuentas por pagar	95,072	652,195
Previsiones	47,629	326,738
Obligaciones subordinadas	15,000	102,900
<b>Total Pasivo</b>	<u>12,444,695</u>	<u>85,370,608</u>
<b>Posición neta activa (pasiva)</b>	<u>-2,284,866</u>	<u>-15,674,180</u>

Los activos y pasivos en moneda extranjera han sido convertidos a bolivianos al tipo de cambio oficial vigente al 31 de diciembre 2023 y 31 de diciembre de 2022 de 6.86 por US\$ 1.00.

## NOTA 8: COMPOSICIÓN DE LOS GRUPOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

### 8.a) DISPONIBILIDADES

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

	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
Caja	4,480,805	6,871,491
Banco Central de Bolivia	6,163,520	8,563,146
Bancos y corresponsales del país	10,723,442	10,543,504
Documentos de cobro inmediato	17,650	1,715
Totales	<u>21,385,417</u>	<u>25,979,856</u>

### 8.b) CARTERA DIRECTA Y CONTINGENTE

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

	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
Cartera Vigente	102,411,485	96,759,327
Cartera Vencida	11,311	15,172
Cartera en Ejecución	1,854,747	2,680,013
Cartera Reprogr.o Reestruct.Vigente	103,839,630	106,968,676
Cartera Reprogr.o Reestruct.Vencida	199,829	377,894
Cartera Reprogr.o Reestruct.en Ejecución	2,107,337	1,704,952
Productos financieros devengados por cobrar	41,067,485	39,182,866
Previsión para cartera incobrable	(8,031,158)	(8,352,631)
Totales	<u>243,460,666</u>	<u>239,336,269</u>

#### b.1) Composición por clase de cartera y provisiones para incobrabilidad

Al 31 de diciembre de 2023:

Categoría	Contingente Bs	Vigente Bs	Vencido Bs	Ejecución Bs	Previsión Bs
PYME	-	2,403,502	-	-	9,111
Microcrédito DG	-	94,699,015	34,069	1,927,867	1,239,391
Microcrédito no DG	-	9,117,279	14,855	382,158	435,382
De consumo DG	-	33,689,760	2,944	764,248	1,155,385
De consumo no DG	-	40,724,824	94,145	563,987	1,802,106
De vivienda	-	25,546,008	65,127	219,142	197,056
De vivienda s/Gtia.Hip.	-	70,727	-	104,682	54,019
Prev. Genérica p/incob.p/factores de Riesgo Adicional	-	-	-	-	2,925,526
Prev. Genérica p/incobrabilidad de cartera por otros riesgos	-	-	-	-	213,182
Totales	<u>-</u>	<u>206,251,115</u>	<u>211,140</u>	<u>3,962,084</u>	<u>8,031,158</u>

**Al 31 de diciembre de 2022:**

	Contingente	Vigente	Vencido	Ejecución	Previsión
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
PYME	-	2,810,979	-	-	10,665
Microcrédito DG	-	93,779,105	-	2,274,255	1,432,855
Microcrédito no DG	-	7,663,834	62,545	421,204	486,312
De consumo DG	-	32,233,504	224,364	494,718	1,081,409
De consumo no DG	-	39,781,049	106,157	617,270	1,819,670
De vivienda	-	27,310,968	-	577,518	382,219
De vivienda s/Gtia.Hip.	-	148,564	-	-	793
Prev. Genérica p/incob.p/factores de Riesgo Adicional	-	-	-	-	2,925,526
Prev. Genérica p/incobrabilidad de cartera por otros riesgos	-	-	-	-	213,182
Totales	-	203,728,003	393,066	4,384,965	8,352,631

**b.2.1) Clasificación de cartera por actividad económica del deudor y las respectivas previsiones**

**Al 31 de diciembre de 2023:**

	Contingente	Vigente	Vencido	Ejecución	Previsión
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
AGRICULTURA Y GANADERÍA	-	17,995,409	34,069	754,902	438,988
CAZA, SILVICULTURA Y PESCA	-	1,380,120	-	18,324	20,626
EXTRACCIÓN DE PETRÓLEO CRUDO Y GAS NATURAL	-	1,472,044	-	-	36,095
MINERALES METÁLICOS Y NO METÁLICOS	-	2,276,186	-	-	8,354
INDUSTRIA MANUFACTURERA	-	15,549,959	62,559	276,190	361,078
PRODUCCIÓN Y DISTRIBUCIÓN DE ENERGÍA, GAS Y AGUA	-	3,446,245	33,766	-	81,962
CONSTRUCCIÓN	-	7,017,691	-	24,643	113,345
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	-	66,267,563	35,811	1,180,498	1,250,336
HOTELES Y RESTAURANTES	-	9,805,292	-	1,022,379	691,409
TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	-	16,470,086	11,299	62,996	190,236
INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	14,092,647	-	302,918	599,183
SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	-	22,716,167	-	138,363	383,394
ADMINISTRACION PÚBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	-	1,721,346	-	-	38,100
EDUCACIÓN	-	8,665,396	967	12,019	190,294
SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	-	16,219,166	32,669	168,852	477,300
SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMÉSTICO	-	356,375	-	-	4,118
SERVICIOS DE ORGANIZACIONES Y ÓRGANOS EXTRATERRITORIALES	-	22,367	-	-	618
ACTIVIDADES ATÍPICAS	-	777,056	-	-	7,014
PREV.GENÉRICA P/INCOB.CARTERA P/FACTORES RIESGO ADICIONAL	-	-	-	-	2,925,526
PREV.GENÉRICA P/INCOB.DE CARTERA POR OTROS RIESGOS	-	-	-	-	213,182
Totales	-	206,251,115	211,140	3,962,084	8,031,158

**Al 31 de diciembre de 2022:**

	Contingente Bs	Vigente Bs	Vencido Bs	Ejecución Bs	Previsión Bs
AGRICULTURA Y GANADERÍA	-	15,802,429	6,484	1,022,994	620,127
CAZA, SILVICULTURA Y PESCA	-	1,223,196	-	18,324	21,018
EXTRACCIÓN DE PETRÓLEO CRUDO Y GAS NATURAL	-	1,181,127	-	-	26,846
MINERALES METÁLICOS Y NO METÁLICOS	-	2,091,935	-	-	6,350
INDUSTRIA MANUFACTURERA	-	15,129,624	175,140	107,301	344,745
PRODUCCIÓN Y DISTRIBUCIÓN DE ENERGÍA, GAS Y AGUA	-	3,373,085	58,621	-	86,216
CONSTRUCCIÓN	-	6,987,138	-	492,246	343,536
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	-	69,471,726	78,436	1,053,015	1,187,347
HOTELES Y RESTAURANTES	-	9,761,587	15,882	1,040,971	717,409
TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	-	15,438,828	15,380	49,765	184,357
INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	14,579,143	-	302,918	606,820
SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	-	21,315,194	39,980	104,299	386,486
ADMINISTRACION PÚBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	-	1,913,138	-	12,261	59,902
EDUCACIÓN	-	8,911,224	1,389	12,019	175,326
SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	-	15,417,901	1,754	168,852	438,534
SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMÉSTICO	-	130,197	-	-	1,831
SERVICIOS DE ORGANIZACIONES Y ÓRGANOS EXTRATERRITORIALES	-	52,688	-	-	1,236
ACTIVIDADES ATÍPICAS	-	947,843	-	-	5,837
PREV.GENÉRICA P/INCOB.CARTERA P/FACTORES RIESGO ADICIONAL	-	-	-	-	2,925,526
PREV.GENÉRICA P/INCOB.DE CARTERA POR OTROS RIESGOS	-	-	-	-	213,182
Totales	-	203,728,003	393,066	4,384,965	8,352,631

**b.2.2) Clasificación de cartera por destino del crédito y las respectivas previsiones**

**Al 31 de diciembre de 2023:**

	Contingente Bs	Vigente Bs	Vencido Bs	Ejecución Bs	Previsión Bs
AGRICULTURA Y GANADERÍA	-	14,868,779	34,069	533,564	274,944
CAZA, SILVICULTURA Y PESCA	-	910,746	-	-	1,738
EXTRACCIÓN DE PETRÓLEO CRUDO Y GAS NATURAL	-	1,697,256	-	-	-
MINERALES METÁLICOS Y NO METÁLICOS	-	7,738,466	-	-	-
INDUSTRIA MANUFACTURERA	-	-	-	-	8,984
PRODUCCIÓN Y DISTRIBUCIÓN DE ENERGÍA, GAS Y AGUA	-	1,752,981	-	-	-
CONSTRUCCIÓN	-	112,491,228	-	-	673
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	-	6,420,837	105,368	1,798,710	3,239,293
HOTELES Y RESTAURANTES	-	12,188,025	-	883,273	496,614
TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	-	2,051,322	-	24,769	86,162
INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	41,316,519	-	26,869	66,393
SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	-	73,709	65,128	541,948	528,384
ADMINISTRACION PÚBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	-	107,732	-	-	890
EDUCACIÓN	-	4,369,368	-	14,889	16,721
SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	-	264,147	6,575	138,062	168,352
SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMÉSTICO	-	-	-	-	3,302
PREV.GENÉRICA P/INCOB.CARTERA P/FACTORES RIESGO ADICIONAL	-	-	-	-	2,925,526
PREV.GENÉRICA P/INCOB.DE CARTERA POR OTROS RIESGOS	-	-	-	-	213,182
Totales	-	206,251,115	211,140	3,962,084	8,031,158

**Al 31 de diciembre de 2022:**

	Contingente	Vigente	Vencido	Ejecución	Previsión
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
AGRICULTURA Y GANADERÍA	-	12,923,210	-	763,562	415,451
CAZA, SILVICULTURA Y PESCA	-	738,320	-	-	1,930
MINERALES METÁLICOS Y NO METÁLICOS	-	1,640,115	-	-	-
INDUSTRIA MANUFACTURERA	-	8,100,946	-	-	18,987
CONSTRUCCIÓN	-	2,757,976	-	109,226	62,878
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	-	110,115,917	323,451	1,657,375	3,174,489
HOTELES Y RESTAURANTES	-	6,178,378	15,882	901,866	521,892
TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	-	11,006,313	-	11,538	74,878
INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	2,380,343	-	26,869	72,000
SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	-	42,542,375	47,249	761,578	683,430
ADMINISTRACION PÚBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	-	41,901	-	-	1,042
EDUCACIÓN	-	570,545	-	14,889	18,336
SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	-	4,731,664	6,484	138,062	168,610
PREV.GENÉRICA P/INCOB.CARTERA P/FACTORES RIESGO ADICIONAL	-	-	-	-	2,925,526
PREV.GENÉRICA P/INCOB.DE CARTERA POR OTROS RIESGOS	-	-	-	-	213,182
Totales	-	203,728,003	393,066	4,384,965	8,352,631

**b.3) Clasificación de cartera por tipo de garantía, estado del crédito y las respectivas previsiones.**

**Al 31 de diciembre de 2023:**

	Contingente	Vigente	Vencido	Ejecución	Previsión
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
Créditos Autoliquidables	-	1,061,998	-	-	-
Garantía Hipotecaria	-	155,276,288	102,140	2,911,257	2,600,943
Garantía Prendaria	-	1,208,591	-	34,678	60,771
Garantía Personal	-	48,704,238	109,000	1,016,149	2,230,736
Prev. Genérica p/incob.p/factores de Riesgo	-	-	-	-	2,925,526
Prev. Genérica p/incobrabilidad de cartera por otros riesgos	-	-	-	-	213,182
Totales	-	206,251,115	211,140	3,962,084	8,031,158

**Al 31 de diciembre de 2022:**

	Contingente	Vigente	Vencido	Ejecución	Previsión
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
Créditos Autoliquidables	-	1,764,448	-	-	-
Garantía Hipotecaria	-	154,355,962	224,364	3,346,491	2,906,976
Garantía Prendaria	-	1,001,585	-	34,678	56,070
Garantía Personal	-	46,606,008	168,702	1,003,796	2,250,877
Prev. Genérica p/incob.p/factores de Riesgo	-	-	-	-	2,925,526
Prev. Genérica p/incobrabilidad de cartera por otros riesgos	-	-	-	-	213,182
Totales	-	203,728,003	393,066	4,384,965	8,352,631

**b.4) Clasificación de cartera según la calificación del crédito, en montos y porcentajes**

**Al 31 de diciembre de 2023:**

Calificación crédito	Contingente Bs	Vigente Bs	Vencido Bs	Ejecución Bs	Total Bs	Procentaje %	Previsión Bs
A	-	204,538,684	-	-	204,538,684	97.20%	2,142,369
B	-	1,662,760	21,116	-	1,683,876	0.80%	60,682
C	-	-	147,994	-	147,994	0.07%	21,791
D	-	-	2,716	104,682	107,398	0.05%	53,699
E	-	-	22,746	-	22,746	0.02%	17,019
F	-	49,671	16,568	3,857,402	3,923,641	1.86%	2,596,890
Prev. Genérica p/incob.p/factores de Riesgo Adicional	-	-	-	-	-	0.00%	2,925,526
Prev. Genérica p/incobrabilidad de cartera por otros riesgos	-	-	-	-	-	0.00%	213,182
<b>Totales</b>	<b>-</b>	<b>206,251,115</b>	<b>211,140</b>	<b>3,962,084</b>	<b>210,424,339</b>	<b>100%</b>	<b>8,031,158</b>

**Al 31 de diciembre de 2022:**

Calificación crédito	Contingente Bs	Vigente Bs	Vencido Bs	Ejecución Bs	Total Bs	Procentaje %	Previsión Bs
A	-	202,426,625	-	-	202,426,625	97.08%	2,109,984
B	-	1,240,194	-	-	1,240,194	0.59%	35,918
C	-	-	84,005	-	84,005	0.04%	16,801
D	-	-	31,440	-	31,440	0.02%	15,720
E	-	-	16,906	-	16,906	0.01%	13,525
F	-	61,184	260,715	4,384,965	4,706,864	2.26%	3,021,975
Prev. Genérica p/incob.p/factores de Riesgo Adicional	-	-	-	-	-	0.00%	2,925,526
Prev. Genérica p/incobrabilidad de cartera por otros riesgos	-	-	-	-	-	0.00%	213,182
<b>Totales</b>	<b>-</b>	<b>203,728,003</b>	<b>393,066</b>	<b>4,384,965</b>	<b>208,506,034</b>	<b>100%</b>	<b>8,352,631</b>

**b.5) Concentración crediticia por número de clientes, en monto y porcentaje**

**Al 31 de diciembre de 2023:**

	Vigente		Vencido		Ejecución		Total Cartera		Previsión	
	Bs	%	Bs	%	Bs	%	Bs	%	Bs	%
1 A 10 Mayores	6,651,860	3.23	-	0.00	-	0.00	6,651,860	3.16	54,247	0.68
11 A 50 Mayores	25,533,075	12.38	-	0.00	979,791	24.73	26,512,866	12.60	595,868	7.42
51 A 100 Mayores	34,473,991	16.71	-	0.00	598,600	15.11	35,072,591	16.67	422,692	5.26
Otros	139,592,189	67.68	211,140	100.00	2,383,693	60.16	142,187,022	67.57	3,819,643	47.57
Prev. Genérica p/incob.p/factores de Riesgo	-	0.00	-	0.00	-	0.00	-	0.00	2,925,526	36.44
Prev. Genérica p/incobrabilidad de cartera por otros riesgos	-	0.00	-	0.00	-	0.00	-	0.00	213,182	2.65
<b>Totales</b>	<b>206,251,115</b>	<b>100%</b>	<b>211,140</b>	<b>100%</b>	<b>3,962,084</b>	<b>100%</b>	<b>210,424,339</b>	<b>100%</b>	<b>8,031,158</b>	<b>100%</b>

### Al 31 de diciembre de 2022:

	Vigente		Vencido		Ejecución		Total Cartera		Previsión	
	Bs	%	Bs	%	Bs	%	Bs	%	Bs	%
1 A 10 Mayores	6,713,378	3.30	-	0.00	-	0.00	6,713,378	3.22	71,111	0.85
11 A 50 Mayores	21,592,776	10.60	-	0.00	1,189,395	27.12	22,782,171	10.93	668,204	8.00
51 A 100 Mayores	20,590,265	10.11	-	0.00	-	0.00	20,590,265	9.88	62,229	0.75
Otros	154,831,584	75.99	393,066	100.00	3,195,570	72.88	158,420,220	75.97	4,412,379	52.82
Prev. Genérica p/incob.p/factores de Riesgo	-	0.00	-	0.00	-	0.00	-	0.00	2,925,526	35.03
Prev. Genérica p/incobrabilidad de cartera por otros riesgos	-	0.00	-	0.00	-	0.00	-	0.00	213,182	2.55
<b>Totales</b>	<b>203,728,003</b>	<b>100%</b>	<b>393,066</b>	<b>100%</b>	<b>4,384,965</b>	<b>100%</b>	<b>208,506,034</b>	<b>100%</b>	<b>8,352,631</b>	<b>100%</b>

### b.6) Evolución de la cartera de crédito en las últimas tres gestiones

La composición del grupo al 31 de diciembre 2023, 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
Cartera vigente	102,411,485	96,759,327	96,759,327
Cartera vencida	11,311	15,172	15,172
Cartera en ejecución	1,854,747	2,680,013	2,680,014
Cartera vigente reprogramada	103,839,630	106,968,676	106,968,676
Cartera vencida reprogramada	199,829	377,894	377,895
Cartera en ejecución reprogramada	2,107,337	1,704,952	1,704,952
Prev. específica para incobrabilidad	4,892,450	5,213,923	5,213,923
Prev. genérica p/incobrabilidad factores de riesgo	3,138,708	3,138,708	3,138,708
Previsión cíclica	1,747,603	1,728,526	1,728,526
Cargos por previsión específica para incobrabilidad	2,732,999	2,266,386	2,266,386
Productos por cartera (Ingresos Financieros)	32,168,383	30,999,587	30,999,587
Productos en suspenso	2,283,014	2,977,883	2,977,883
Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas	-	623,314	623,314
Créditos castigados por insolvencia	6,031,826	8,096,147	8,096,147
Números de prestatarios	2,315	2,268	2,282

**b.7) Grado de reprogramaciones e impacto sobre la situación de la cartera y los resultados:**

Expresado en Bolivianos				
ESTADO	CARTERA REPROGRAMADA		CARTERA TOTAL	% DE LA CARTERA REPROGRAMADA SOBRE LA CARTERA TOTAL
	Cant. casos	Monto		
<b>Vigente</b>	1,002	103,839,630	206,251,115	50.01%
<b>Vencido</b>	18	199,829	211,140	0.10%
<b>Ejecución</b>	37	2,107,337	3,962,084	1.01%
<b>Totales</b>	<b>1,057</b>	<b>106,146,796</b>	<b>210,424,339</b>	<b>51.12%</b>

- Los créditos de la Cartera Vigente Reprogramada en comparación con la Cartera Total, tiene una incidencia del 50.01%.
- Los créditos de la Cartera Vencida Reprogramada en comparación con la Cartera Total, tiene una incidencia del 0.10%.
- Los créditos de la Cartera en Ejecución Reprogramada en comparación con la Cartera Total, tiene una incidencia del 1.01%.

**b.8) Límites legales prestables de la Cooperativa**

A partir de la promulgación de la Ley de Servicios Financieros N° 393, los límites legales al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 son los siguientes:

	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Crédito a prestatario o grupo no debidamente garantizados	5%	0.00%
Créditos con un solo prestatario o grupo prestatario	20%	1.53%
Operac. contingentes contra garantizadas 1er requer.p/Bcos. Extranjeros	30%	0%

En operaciones de microcréditos, créditos a la vivienda y de consumo, la normativa emitida por la ASFI, determinará los límites de endeudamiento por prestatario o grupo prestatario y de concentración crediticia global, según el tipo de garantía.

Los límites legales prestables de la Cooperativa establecidos en el D.S. 24439 son los siguientes:

		<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Crédito a prestatario o grupo con garantía personal	1%	0.02%	0.02%
Crédito a prestatario o grupo con garantías reales	3%	1.51%	1.75%
Créditos con una entidad del sistema financiero	20%	0.18%	0%

#### **b.9) Evolución de las provisiones en las últimas tres gestiones**

**(139+251+253+255)**

<b>Concepto:</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
Previsión Inicial	10,081,157	10,235,349	10,926,334
Castigos y Bienes Recibidos	-1,163,713	-545,560	-1,345,053
Recuperaciones	-1,568,491	-2,144,676	-3,370,861
Previsiones constituidas	2,429,808	2,536,044	4,113,179
Previsión genérica p/factor de Riesgo	-	-	-88,250
<b>Previsión Final (1)</b>	<b>9,778,761</b>	<b>10,081,157</b>	<b>10,235,349</b>
<b>(1) Al 30 de junio se encuentran contabilizadas en:</b>			
139 - Prevision para cartera incobrable	4,892,450	5,213,923	5,388,484
139.08 - Previsión genérica para incobrabilidad	2,925,526	2,925,526	2,925,526
139.09 - Previsión genérica Otros Riesgos	213,182	213,182	213,182
255 - Previsión genérica cíclica	1,747,603	1,728,526	1,708,157
<b>Previsión Final</b>	<b>9,778,761</b>	<b>10,081,157</b>	<b>10,235,349</b>

#### **8.c) INVERSIONES TEMPORARIAS Y PERMANENTES**

##### **c.1) Inversiones temporarias**

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

	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
Inversiones en entidades financieras del país	3,680,815	3,007,082
Cuotas de participación en el Fondo de Requerimiento de Activos Líquidos (Fondo RAL) afectados al Encaje Legal	4,734,895	5,364,558
<b>Totales</b>	<b>8,415,710</b>	<b>8,371,640</b>

El rendimiento obtenido al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 fue de Bs216.237.- y Bs106.537.- respectivamente.

La tasa de rendimiento de Inversiones en entidades financieras del país es de 3.5% anual.

##### **c.2) Inversiones permanentes**

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

	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
Participación en entidades financieras y afines	-	82,091
Inversiones en otras entidades no financieras	330,972	248,881
Inversiones de disponibilidad restringida	21,914,293	21,914,293
Previsión desvalorización de inversiones	(330,972)	(330,972)
<b>Totales</b>	<b><u>21,914,293</u></b>	<b><u>21,914,293</u></b>

Las Inversiones en otras entidades financieras y afines (FECACRUZ y UNDESCOOP), participación en entidades no financieras (COTAS y COTERI) e inversiones de disponibilidad restringida (FONDOS CPVIS III, FUISEER, CPRO), no tienen rendimiento al ser inversiones permanentes en otras entidades no financieras y afines.

#### 8.d) OTRAS CUENTAS POR COBRAR

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

	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
Pago Anticipado del Impuesto a las Transacciones	-	333,643
Anticipos p/Compras de Bienes y Servicios	118,305	17,525
Alquileres Pagados p/Anticipado	45,000	25,000
Seguros Pagados p/Anticipado	82,692	83,325
Comisiones por cobrar	63,022	51,451
Primas de seguros por cobrar	922,869	944,284
Gastos judiciales por recuperar	946,498	997,664
Crédito fiscal IVA	1,433	12,276
Importes Entregados en Garantía (2)	1,621,788	1,660,288
Comisiones por cobrar comisiones p/pago Bonos Sociales	-	610
Otras partidas pendientes de cobro (1)	357,639	324,692
Previsión para cuentas incobrables	(1,227,778)	(1,040,184)
<b>Totales</b>	<b><u>2,931,468</u></b>	<b><u>3,410,574</u></b>

(1) Composición de Otras Partidas Pendientes de Cobro al 31 de diciembre 2023 y 31 de diciembre de 2022:

	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
O/Partidas pend.de cobro Seguro Alianza	10,064	-
O/Partidas pend.de cobro Western Union M/N	24,223	51,034
Conceptos Varios M/N	58,743	38,897
<b>O/Partidas Pendientes de Cobro M/N</b>	<b><u>93,030</u></b>	<b><u>89,931</u></b>
O/Partidas pend.de cobro Western Union M/E	-	764
Conceptos Varios M/E	264,609	233,997
<b>O/Partidas Pendientes de Cobro M/E</b>	<b><u>264,609</u></b>	<b><u>234,761</u></b>
	<b><u>357,639</u></b>	<b><u>324,692</u></b>

(2) Composición de Importes Entregados en Garantía al 31 de diciembre 2023 y 31 de diciembre de 2022:

	31/12/2023	31/12/2022
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Imp.entreg.en garantía boleta ENTEL	25,000	25,000
Imp.entreg.en garantía boleta SAGUAPAC	55,500	54,000
Imp.entreg.en garantía boleta SEGIP	30,000	30,000
Imp.entreg.en garantía boleta ALIANZA VIDA	-	20,000
Imp.entreg.en garantía alquiler de Agencias	126,468	126,468
Imp.entreg.en garantía boleta TELECEL	72,000	72,000
Imp.entreg.en garantía boleta MI RANCHO	10,000	10,000
Imp.entreg.en garantía boleta TIERRA QUINTA	10,000	10,000
Imp.entreg.en garantía boleta CREDICASAS	10,000	10,000
Imp.entreg.en garantía boleta NOVITIERRA	-	10,000
Imp.entreg.en garantía boleta KAY WASIY	-	10,000
Imp.entreg.en garantía boleta CRE	775,180	775,180
Imp.entreg.en garantía boleta COTAS	240,100	240,100
Imp.entreg.en garantía boleta YPFB	27,440	27,440
Imp.entreg.en garantía boleta BANCO UNIÓN	34,300	34,300
Imp.entreg.en garantía boleta BANCO GANADERO	205,800	205,800
	<u>1,621,788</u>	<u>1,660,288</u>

8.e) BIENES REALIZABLES

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

	31/12/2023	31/12/2022
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Bienes inmuebles	1,235,069	1,660,771
Previsión para desvalorización	<u>(946,650)</u>	<u>(1,177,803)</u>
Totales	<u>288,419</u>	<u>482,968</u>

8.f) BIENES DE USO Y DEPRECIACIONES ACUMULADAS

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

Al 31 de diciembre de 2023:

Bienes de Uso	Valores	Depreciaciones Acumuladas	Valores Residuales 31-12-2023
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Terrenos	2,593,151	-	2,593,151
Edificios	9,472,580	4,135,635	5,336,945
Mobiliario y enseres	1,729,252	1,645,730	83,522
Equipos e instalaciones	2,576,560	2,409,715	166,845
Equipos de computación	6,478,627	6,097,990	380,637
Vehículos	583,120	402,845	180,275
Totales	<u>23,433,290</u>	<u>14,691,915</u>	<u>8,741,375</u>

**Al 31 de diciembre de 2022:**

Bienes de Uso	Valores	Depreciaciones Acumuladas	Valores Residuales 31-12-2022
	Bs	Bs	Bs
Terrenos	2,593,151	-	2,593,151
Edificios	9,472,580	3,870,326	5,602,254
Mobiliario y enseres	1,737,385	1,625,495	111,890
Equipos e instalaciones	2,573,713	2,372,945	200,768
Equipos de computación	6,385,440	6,042,651	342,789
Vehículos	585,573	323,859	261,714
Totales	<u>23,347,842</u>	<u>14,235,276</u>	<u>9,112,566</u>

El gasto por depreciación en la gestión 2023 y 2022 fue de Bs596.722.- y Bs526.871.- respectivamente.

**8.g) OTROS ACTIVOS**

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

	31/12/2023	31/12/2022
	Bs	Bs
Papelería, útiles y material de servicio	92,477	104,708
Mejoras e Instalaciones Inmuebles Alquilados	-	148,888
Amortización Acumulada Mejoras e Instalaciones Inmuebles Alquilados	-	(145,786)
Fallas de caja	224	224
Programas y aplicaciones	111,675	314,249
Amortización Acumulada Programas y aplicaciones	(68,700)	(212,159)
Prev.Partidas Pendien.Imputación	(224)	(35,210)
Totales	<u>135,452</u>	<u>174,914</u>

**8.h) FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS**

No aplicable a la Cooperativa.

**8.i) OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO**

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2023, 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2021
	Bs	Bs	Bs
Obligaciones con el público a la vista	64,070	92,377	127,507
Obligaciones con el público en caja de ahorros	34,847,100	32,466,944	38,348,042
Obligaciones con el público a plazo	198,463,743	198,376,319	197,799,448
Obligaciones con el público restringidas	8,582,747	14,500,910	19,569,528
Cargos financieros devengados por pagar	<u>3,750,479</u>	<u>3,590,096</u>	<u>3,738,612</u>
Totales	<u>245,708,139</u>	<u>249,026,646</u>	<u>259,583,137</u>

**8.j) OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES**

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

	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
	<b><u>Bs</u></b>	<b><u>Bs</u></b>
Obligaciones a Traspasar al TGN por cuentas inactivas	571	521
Totales	<u>571</u>	<u>521</u>

**8.k) OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO**

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

	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
	<b><u>Bs</u></b>	<b><u>Bs</u></b>
<b>OBLIGACIONES CON EL BCB</b>	13,000,000	11,000,000
<b>OBLIG.C/BANCOS Y O/ENTID.FIN.DEL PAIS A PLAZO</b>	7,912,500	7,950,000
<b>i) BID FONDO SUIZO</b>		
De acuerdo con el Convenio de Financiamiento SP/SD-86-06-BO entre el Banco Interamericano de Desarrollo y la Cooperativa, aquél otorgó a la intermediaria (Cooperativa), un financiamiento con cargo al acuerdo del Fondo Suizo de Cooperación Técnica y Pequeños Proyectos. Dicho convenio establece un es de carácter reembolsable en la misma cantidad de bolivianos financiamiento de hasta F.S. 988,000 del cual: a) Hasta la suma de F.S. 841,000 recibidos al momento de los desembolsos; devenga una comisión del 1% anual a partir de la fecha del último desembolso del Financiamiento.		
El saldo al 31 de diciembre 2023 y 31 de diciembre 2022 es:	153,194	204,259
Cargos devengados por pagar	59,423	97,167
Totales	<u>21,125,117</u>	<u>19,251,426</u>
	=====	=====

## 8.I) OTRAS CUENTAS POR PAGAR

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

	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
Ordenes Elect.de pago a través de cámaras	16,406	48,532
Acreedores fiscales por retenciones a terceros	28,860	26,789
Acreedores fiscales p/Imp. a cargo de la entidad	91,902	515,506
Acreedores por cargas sociales	165,804	168,495
Dividendos o excedentes de percepción por pagar	104,785	84,322
Acreedores por compras de bienes y servicios	143,422	334,406
Reservas para seguros	-	39,628
Acreedores varios (1)	1,179,231	1,825,946
Provisiones (2)	2,462,676	2,188,039
Partidas pendientes de imputación	155,982	74,126
<b>Totales</b>	<b><u>4,349,068</u></b>	<b><u>5,305,789</u></b>

(1) Composición de Acreedores Varios al 31 de diciembre 2023 y 31 de diciembre de 2022:

	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
Acreedores Varios Reclasificaciones	616,390	615,752
Acreedores Varios Recaudaciones Servicios	12,950	12,950
Acreedores Varios Administración	18,342	5,931
Acreedores Varios SENASIR (*)	-	634,710
Acreedores Varios Comunicación Satelital	51,861	52,107
Acreedores Varios Aportes ASFÍ	-	78,672
Acreedores Varios Honorarios Abogados	78,472	78,222
Acreedores Varios Seguro de Incendio	67,257	-
Acreedores Varios Comisiones giros Western Unión	108	205
Acreedores Varios Aportes Fondo de Reestructuración Financiero	333,851	347,397
	<b><u>1,179,231</u></b>	<b><u>1,825,946</u></b>

(\*) De acuerdo al Acta del Consejo de Administración N° 52/2020 del 29 de diciembre de 2020 se aprueba la provisión de aportes de gestiones anteriores por proceso de fiscalización por parte del Servicio Nacional del Sistema de Reparto (SENASIR).

(2) Composición de Provisiones al 31 de diciembre 2023 y 31 de diciembre de 2022:

	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
Provisión para Primas	47,511	49,192
Provisión para Indemnización	1,526,421	1,276,353
Prov.p/Impto.a la Prop.de bienes inmb.y vehicul.automotores	116,139	106,048
Provisión p/Fondos de Educacion,Asistencia y Previsión Social	722,656	714,798
Otras provisiones	49,949	41,648
	<b><u>2,462,676</u></b>	<b><u>2,188,039</u></b>

### 8.m) PREVISIONES

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

	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
Previsiones genéricas cíclicas	1,747,603	1,728,526
Totales	<u>1,747,603</u>	<u>1,728,526</u>

### 8.n) VALORES EN CIRCULACIÓN

No aplicable a la Cooperativa.

### 8.o) OBLIGACIONES SUBORDINADAS

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

	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
Obligaciones Subordinadas con el FONDESIF	102,900	102,900
Totales	<u>102,900</u>	<u>102,900</u>

### 8.p) OBLIGACIONES CON EMPRESAS CON PARTICIPACIÓN ESTATAL

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

	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
Oblig.c/empresas c/participación estatal p/ctas.ahorros	602,102	203,768
Totales	<u>602,102</u>	<u>203,768</u>

### 8.q) INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS

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

	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
<b>Ingresos financieros</b>		
Productos por disponibilidades	118,396	62,850
Productos por inversiones temporarias	239,557	117,699
Productos por cartera vigente	30,280,709	30,351,478
Productos por cartera vencida	52,100	58,467
Productos por cartera en ejecución	1,477,621	371,942
Productos p/inversiones permanentes	-	37,151
Totales	<u>32,168,383</u>	<u>30,999,587</u>
<b>Gastos financieros</b>		
Cargos por obligaciones con el público	12,637,476	11,733,994
Cargos por oblig. con bancos y ent. de finan.	537,297	521,335
Cargo por comisiones	10	10
Int.Oblig.c/empresas c/partic.estatal por cuentas de ahorro	1,327	588
Totales	<u>13,176,110</u>	<u>12,255,927</u>

Las tasas de interés promedio fueron:

	31/12/2023		31/12/2022	
	M/N	ME	M/N	ME
Tasas Activas Promedio	16.11%	14.08%	15.84%	14.36%
Tasas Pasivas Promedio Ahorros	1.27%	0.43%	1.39%	0.43%
Tasas Pasivas Promedio DPF's	6.85%	4.30%	5.96%	3.74%

#### 8.r) RECUPERACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS

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

	31/12/2023	31/12/2022
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Recuperación de activos financieros castigados de capital	127,661	34,140
Recuperación de activos financieros castigados de intereses	80,469	26,775
Disminución prev. p/inc. cartera y otras ctas. por cob.	1,788,471	2,350,237
Disminución prev. p/inc. partidas pendientes	34,985	-
Totales	<u>2,031,586</u>	<u>2,411,152</u>

#### 8.s) CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS

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

	31/12/2023	31/12/2022
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Cargos por previsión específica para incobrabilidad	2,732,999	2,266,387
Cargos por previsión para otras cuentas por cobrar	407,576	319,816
Cargos por previsión genérica cíclica	188,927	274,036
Perdidas por inversiones temporarias	23,320	11,162
Castigo de productos por cartera	106,339	260,268
Totales	<u>3,459,161</u>	<u>3,131,669</u>

#### 8.t) OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS

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

	31/12/2023	31/12/2022
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
<b>Ingresos operativos</b>		
Comisiones por servicios	711,640	759,081
Ganancia por operaciones de cambio	159,565	209,044
Ingresos por bienes realizables	2,859,533	1,242,472
Ingresos operativos diversos (1)	45,426	81,135
Totales	<u>3,776,164</u>	<u>2,291,732</u>
<b>Gastos operativos</b>		
Comisiones por servicios	258,482	255,264
Costo de bienes realizables	1,696,503	518,608
Gastos operativos diversos (2)	63,110	29,835
Totales	<u>2,018,095</u>	<u>803,707</u>

**(1) Composición de Ingresos Operativos Diversos al 31 de diciembre 2023 y 2022:**

	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
<b>Ingresos Operativos Diversos</b>	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
Ingresos por Gastos Recuperados	548	1,077
Ingresos por Servicios Varios	28,611	37,797
Ingresos por Generación de Crédito Fiscal IVA	16,267	42,261
Totales	<u>45,426</u>	<u>81,135</u>

**(2) Composición de Gastos Operativos Diversos al 31 de diciembre 2023 y 2022:**

	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
<b>Gastos Operativos Diversos</b>	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
Pérdidas por Operaciones de Cambios y Arbitraje	63,110	29,835
Totales	<u>63,110</u>	<u>29,835</u>

**8.u) INGRESOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE GESTIONES ANTERIORES**

Al 31 de diciembre de 2023 la Cooperativa no tuvo ingresos y gastos extraordinarios y de gestiones anteriores.

**8.v) GASTOS ADMINISTRACIÓN**

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

	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
Gastos de personal	10,051,809	10,282,036
Servicios contratados	3,187,291	2,921,941
Seguros	446,011	724,617
Comunicaciones y traslados	233,036	236,858
Impuestos	1,145,612	462,274
Mantenimiento y reparaciones	227,687	216,778
Depreciación y desvalorización de activo fijo	596,722	526,871
Amortización de cargos diferidos	136,158	285,601
Otros gastos de administración (1)	3,155,910	3,372,972
Totales	<u>19,180,236</u>	<u>19,029,948</u>

**1) Composición de Otros Gastos de Administración al 31 de diciembre 2023 y 2022:**

	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
Gastos Notariales y Judiciales	117,368	168,371
Alquileres	586,563	587,564
Energía Eléctrica, Agua y Calefacción	389,365	344,257
Papelería, Útiles y Materiales de Servicio	214,484	225,549
Propaganda y Publicidad	219,592	143,045
Aportes ASFI	228,083	345,440
Aportes Otras Entidades	5,400	-
Multas ASFI	7,263	18,963
Aportes al Fondo de Protección del Ahorrista	1,218,636	1,320,199
Gastos en Comunicaciones y Publicación en Prensa	18,112	21,622
Diversos (1.1)	151,044	197,962
Totales	<u>3,155,910</u>	<u>3,372,972</u>

- (1.1) Gestión 2023: Corresponde principalmente a compra de chequeras y visación de cheques (8%), gastos en visación de planillas (1%), gastos en multas y sanciones (4%), gastos del 1ro. de mayo (1%), Gastos aniversario de la Cooperativa (6%), gastos agasajo y fin de año (1%), gastos de asamblea (5%), comisión Inter agencias (26%), gastos en afiliación, formulario y carnet (7%), gastos en bidones de agua (3%), gastos en sellos de goma (3%), gastos directores (1%), gastos de administración, (34%) y gastos varios emergencia sanitaria (1%).
- (1.1) Gestión 2022: Corresponde principalmente a compra de chequeras y visación de cheques (8%), gastos en visación de planillas (2%), gastos en multas y sanciones (4%), gastos aniversario Cooperativa (1%), gastos agasajo y fin de año (-2%), gastos de asamblea (7%), comisión Inter agencias (27%), gastos en afiliación, formulario y carnet (5%), gastos en bidones de agua (2%), gastos en sellos de goma (3%), gastos de administración, (33%) y gastos varios emergencia sanitaria (9%).

**8.w) CUENTAS CONTINGENTES**

Al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 no se cuenta con estas operaciones.

**8.x) CUENTAS DE ORDEN**

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

	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
Títulos y valores recibidos en custodia	5,976,225	6,632,427
Garantías hipotecarias	449,808,917	455,200,560
Otras garantías prendarias	-	32,940
Depósitos en la entidad financiera	4,501,029	5,525,263
Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas	-	623,314
Otros Bienes de la Entidad	204	204
Créditos castigados por insolvencia	6,031,826	8,096,147
Cuentas castigadas por cuentas por cobrar	6,199,026	6,199,026
Productos en suspenso	2,283,014	2,977,883
Otras Cuentas de Registro	9,348,269	7,241,788
<b>Totales</b>	<b><u>484,148,510</u></b>	<b><u>492,529,552</u></b>

**8.y) PATRIMONIOS AUTÓNOMOS**

No aplicable a la Cooperativa.

**NOTA 9 PATRIMONIO**

En el estado de Cambios en el Patrimonio Neto, que forma parte de los estados financieros básicos de la Cooperativa, muestra la composición del patrimonio y sus movimientos, durante los dos períodos comprendidos entre el 1º de enero y el 31 de diciembre de 2023 y el 1º de enero y el 31 de diciembre de 2022.

**a) Fondo Social Cooperativo**

El Fondo Social de la Cooperativa está integrado por 218,275 certificados de aportación de los socios, haciendo un total de Bs26,947,395.-.

La Cooperativa presenta un coeficiente de adecuación patrimonial de 13.48% ponderado en función de los riesgos tomados al 31 de diciembre del 2023.

**b) Reservas**

De acuerdo con lo establecido en el estatuto, los excedentes de percepción de la gestión serán aplicados de la siguiente manera:

- a) 60% Fondo de Reserva Legal
- b) 5% Fondo de Educación Cooperativa
- c) 5% Fondo de Previsión Social y Apoyo a la Colectividad
- d) 30% Excedente a ser distribuido entre los socios conforme al Art. 27 del estatuto.

**NOTA 10 PONDERACIÓN DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL**

La ponderación de activos es la siguiente:

**Al 31 de diciembre 2023:**

Código	Nombre	Saldo activo	Coef. De Riesgo	Activo Computable
		<b>Bs</b>		<b>Bs</b>
Categoría I	Activos con riesgo de 0%	37,311,163	0	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	-	0.10	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	14,404,257	0.20	2,880,851
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	30,860,163	0.50	15,430,081
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	33,384,770	0.75	25,038,577
Categoría IV	Activos con riesgo de 100%	191,312,447	1.00	191,312,447
<b>Totales</b>		<b>307,272,800</b>		<b>234,661,958</b>
	10% sobre el activo computable			23,466,196
	Capital Regulatorio			31,621,889
	Excedente/(def.) patrimonial			8,155,693
	Coeficiente de suficiencia patrimonial			13.48%

**Al 31 de diciembre de 2022:**

Código	Nombre	Saldo activo	Coef. De	Activo Computable
		<b>Bs</b>		<b>Bs</b>
Categoría I	Activos con riesgo de 0%	42,715,202	0	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	-	0.10	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	13,550,586	0.20	2,710,117
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	32,343,676	0.50	16,171,838
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	30,878,008	0.75	23,158,506
Categoría IV	Activos con riesgo de 100%	189,295,608	1.00	189,295,608
<b>Totales</b>		<b>308,783,080</b>		<b>231,336,069</b>
	10% sobre el activo computable			23,133,607
	Capital Regulatorio			31,442,846
	Excedente/(def.) patrimonial			8,309,239
	Coeficiente de suficiencia patrimonial			13.59%

**NOTA 11: CONTINGENCIAS**

No existen situaciones contingentes de las que pudieran resultar obligaciones o pérdidas para la entidad.

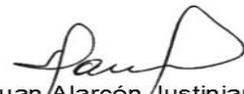
**NOTA 12: HECHOS POSTERIORES**

Con posterioridad al 31 de diciembre de 2023 no se han producido hechos o circunstancias que afecten en forma significativa los presentes estados financieros.

**NOTA 13: CONSOLIDACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS**

La Cooperativa al no contar con subsidiarias o filiales, no consolida estados financieros.

  
Lic. Sirely Garrido Roca  
Jefe de Contabilidad y Finanzas

  
Lic. Juan Alarcón Justiniano  
Gerente General

  
Dr. David Domínguez Siles  
Presidente del Consejo de Administración