

FORMA: I

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "QUILLACOLLO" R.L.**  
**QUILLACOLLO - COCHABAMBA - BOLIVIA**  
**ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 31 DICIEMBRE DE 2022**  
**(Expresado en Bolivianos)**  
**NIT:1023089028**

	<u>NOTAS</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>ACTIVO</b>			
Disponibilidades	8.a)	13,267,990	10,216,180
Inversiones Temporarias	8.c)	23,080,431	27,575,918
Cartera	8.b)	167,939,750	165,994,230
Cartera Vigente	109,938,350		97,572,129
Cartera Vencida	13,006		128,484
Cartera Ejecución	3,161,008		3,787,531
Cartera Reprogramada o Reestructurada Vigente	49,113,654		56,828,058
Cartera Reprogramada o Reestructurada Vencida	69,423		12,098
Cartera Reprogramada o Reestructurada en Ejecucion	646,947		504,697
Productos devengados por cobrar cartera	16,719,933		19,095,335
Previsión para cartera incobrable	(11,722,571)		(11,934,102)
Otras Cuentas por Cobrar	8.d)	3,452,386	2,224,774
Bienes Realizables	8.e)	5	1
Inversiones Permanentes	8.c)	7,196,438	7,147,053
Bienes de Uso	8.f)	1,916,621	2,032,755
Otros Activos	8.g)	569,468	520,127
Fideicomisos Constituidos	8.h)	-	-
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>		<b><u>217,423,089</u></b>	<b><u>215,711,038</u></b>
<b>PASIVO</b>			
Obligaciones con el Público	8.i)	154,185,669	155,925,210
Obligaciones con Instituciones Fiscales	8.j)	19,061	8,234
Obligaciones con bancos y Entidades de financ	8.k)	7,457,960	6,081,255
Otras Cuentas por Pagar	8.l)	9,424,454	9,583,120
Previsiones	8.m)	1,597,734	1,324,354
Valores en Circulación	8.n)	-	-
Obligaciones Subordinadas	8.o)	-	-
Obligaciones con Empresas Publicas	8.p)	-	-
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>		<b><u>172,684,878</u></b>	<b><u>172,922,173</u></b>
<b>PATRIMONIO</b>			
Capital Social	9.1)	6,261,950	5,967,800
Aportes No Capitalizados	9.2)	1,229,252	1,225,212
Ajustes al Patrimonio		-	-
Reservas	9.3)	35,997,009	34,571,876
Resultados Acumulados	9.4)	1,250,000	1,023,976
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>		<b><u>44,738,211</u></b>	<b><u>42,788,864</u></b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b><u>217,423,089</u></b>	<b><u>215,711,037</u></b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES</b>	8.w)	-	-
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	8.x)	<b><u>295,367,838</u></b>	<b><u>307,744,513</u></b>

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

Lic. Yamil H. Arauco Escalera  
**Encargado de Contabilidad**

Lic. Jose Antonio Sucre Camacho  
**Sub Gerente de Administracion y Finanzas**

Lic. Mirko Cabrera Zabala  
**Gerente General**

**FORMA: J**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "QUILLACOLLO" R.L.**  
**QUILLACOLLO - COCHABAMBA - BOLIVIA**  
**ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS**  
**POR LOS EJERCICIOS FINALIZADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 y 31 DE DICIEMBRE DE 2022**  
**(Expresado en Bolivianos)**  
**NIT: 1023089028**

	NOTAS	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Ingresos Financieros	8.q)	21,455,732	19,899,906
Gastos Financieros	8.q)	<u>(7,393,396)</u>	<u>(7,624,627)</u>
<b>RESULTADO FINANCIERO BRUTO</b>		<b>14,062,336</b>	<b>12,275,279</b>
Otros Ingresos Operativos	8.t)	542,869	339,541
Otros Gastos Operativos	8.t)	<u>(91,830)</u>	<u>(198,812)</u>
<b>RESULTADO DE OPERACION BRUTO</b>		<b>14,513,375</b>	<b>12,416,009</b>
Recuperación de Activos Financieros	8.r)	749,847	558,394
Cargos por incobrabilidad y Desvalorización de activos financieros	8.s)	<u>(1,044,019)</u>	<u>(1,176,952)</u>
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN DESPUES DE INCOBRABLES</b>		<b>14,219,203</b>	<b>11,797,450</b>
Gastos de Administración	8.v)	<u>(13,163,747)</u>	<u>(11,160,081)</u>
<b>RESULTADO DE OPERACION NETO</b>		<b>1,055,456</b>	<b>637,369</b>
Ajuste por diferencia de cambio y Mantenimineto de valor (*)		-	-
<b>RESULTADO DESPUES DE AJUSTES POR DIFERNCIA DE CAMBIO Y MANTENIMIENTO DE VALOR</b>		<b>1,055,456</b>	<b>637,369</b>
Ingresos Extraordinarios	8.u)	-	-
Gastos extraordinarios	8.u)	-	-
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO ANTES DE AJUSTES DE GESTIONES ANTERIORES</b>		<b>1,055,456</b>	<b>637,369</b>
Ingresos de Gestiones Anteriores	8.u)	196,439	395,270
Gastos de Gestiones Anteriores	8.u)	<u>(1,895)</u>	<u>(8,663)</u>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACION</b>		<b>1,250,000</b>	<b>1,023,976</b>
Ajuste Contable por efecto de la inflacion		-	-
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>		<b>1,250,000</b>	<b>1,023,976</b>
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (I.U.E.)		-	-
<b>RESULTADO NETO DE LA GESTION</b>		<b>1,250,000</b>	<b>1,023,976</b>

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

Lic. Yamil H. Arauco Escalera  
**Encargado de Contabilidad**

Lic. Jose Antonio Sucre Camacho  
**Sub Gerente de Administracion y Finanzas**

Lic. Mirko Cabrera Zabala  
**Gerente General**

FORMA: C

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "QUILLACOLLO" R.L.**  
**QUILLACOLLO - COCHABAMBA - BOLIVIA**  
**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**  
**Por los Ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022**  
**(Presentado en Bolivianos)**  
**NIT: 1023089028**

	NOTAS	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Flujo de fondos en actividades de operación:</b>			
Utilidad (perdida) neta del ejercicio		1,250,000	1,023,976
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de fondos:			
- Productos devengados no cobrados	(1)	(16,767,726)	(19,116,192)
- Cargos devengados no pagados	(2)	2,746,096	2,782,004
- Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores	(3)	0	-
- Provisiones para incobrables	(3)	525,270	451,918
- Provisiones para desvalorización		2,933	1,918
- Provisiones o provisiones para beneficios sociales		810,300	729,044
- Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar		2,603,245	2,540,498
- Depreciaciones y amortizaciones		402,081	417,365
- Otros	(4)	1,316,537	-
		<b>(7,111,264)</b>	<b>(11,169,468)</b>
<b>Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (perdida) del ejercicio</b>			
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:			
- Cartera de prestamos		19,095,335	19,998,387
- Disponibilidades, Inversiones temporarias y permanentes		20,856	119,332
- Otras cuentas por Cobrar		0	-
- Obligaciones con el público		(2,771,955)	(2,373,173)
- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento		(10,049)	(30,621)
- Otras obligaciones		-	-
- Otras cuentas por Pagar		-	-
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos:			
- Otras cuentas por Cobrar - pagos anticipados - diversas		(1,282,184)	(1,508,151)
- Bienes realizables - vendidos-		1	-
- Otros activos - partidas pendientes de imputación-		0	-
- Otras cuentas por pagar - diversas y provisiones-		(3,743,785)	(3,488,471)
- Provisiones		0	-
		<b>4,196,956</b>	<b>1,547,834</b>
<b>Flujo neto en actividades de operación - excepto activ.de Intermed.</b>			
<b>Flujo de fondos en actividades de intermediación:</b>			
Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermediación:			
Obligaciones con el público:			
- Depósitos a la vista y en cajas de ahorro	(5)	(1,641,169)	50,396
- Depósitos a plazo hasta 360 días	(5)	(5,715,557)	(1,358,474)
- Depósitos a plazo por mas de 360 días	(5)	5,653,771	9,426,962
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:	(6)		
- A corto plazo		1,602,079	-
- A mediano y largo plazo		(226,054)	(1,728,794)
Otras operaciones de intermediación:			
- Depósitos en cuentas corrientes de traspaso		-	-
- Cuotasde Participación Fondo RAL de traspaso		-	-
- Obligaciones con instituciones fiscales		10,827	(2,942)
- Otras cuentas por pagar por intermediación financiera		(1,155)	1,155
Incremento (disminución) de colocaciones:			
Créditos colocados en el ejercicio:			
- A corto Plazo	(7)	(1,450,070)	(2,049,380)
- A mediano y largo plazo (mas de un año)	(7)	(61,379,228)	(62,418,776)
- Créditos recuperados en el ejercicio	(7)	58,311,059	58,021,151
- Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera		-	-
		<b>(4,835,497)</b>	<b>(58,702)</b>
<b>Flujo neto en actividades de intermediación</b>			

FORMA: C

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "QUILLACOLLO" R.L.**  
**QUILLACOLLO - COCHABAMBA - BOLIVIA**  
**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**  
**Por los Ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022**  
**(Presentado en Bolivianos)**  
**NIT: 1023089028**

	NOTAS	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Flujos de fondos en actividades de financiamiento:</b>	(8)		
Incremento (disminución) de préstamos:			
- Obligaciones con el FONDESIF		-	-
- Obligaciones con el BCB - excepto financiamiento para créditos		-	-
- Títulos valores en circulación		-	-
- Obligaciones subordinarios		-	-
Cuentas de los accionistas:			
- Aportes de capital		294,150	190,990
- Pago de dividendos		(738,610)	(122,928)
<b>Flujo neto en actividades de financiamiento</b>		<b><u>(444,460)</u></b>	<b><u>68,062</u></b>
<b>Flujo de fondos en actividades de inversión:</b>	(8)		
Incremento (disminución) neto en:			
- Inversiones temporarias		4,492,554	(2,551,196)
- Inversiones permanentes		(22,449)	142,454
- Bienes de uso		(111,167)	(161,233)
- Bienes diversos		1,387	(2,247)
- Cargos diferidos		(225,513)	(83,520)
<b>Flujo neto en actividades de inversión</b>		<b><u>4,134,812</u></b>	<b><u>(2,655,742)</u></b>
<b>Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio</b>		<b><u>3,051,810</u></b>	<b><u>(1,098,548)</u></b>
<b>Disponibilidades al inicio del ejercicio</b>		<b><u>10,216,180</u></b>	<b><u>11,314,728</u></b>
<b>Disponibilidades al cierre del ejercicio</b>		<b><u>13,267,990</u></b>	<b><u>10,216,180</u></b>

Lic. Yamil H. Arauco Escalera  
**Encargado de Contabilidad**

Lic. Jose A. Sucre Camacho  
**Sub Gerente de Administracion y Finanzas**

Lic. Mirko Cabrera Zabala  
**Gerente General**

FORMA: D

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "QUILLACOLLO" R.L.**  
**QUILLACOLLO - COCHABAMBA - BOLIVIA**  
**ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO NETO**  
**Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2023 y 31 de Diciembre de 2022**  
**( Presentado en Bolivianos)**  
**NIT: 1023089028**

<b>OPERACIONES</b>	<b>Total Patrimonio</b>	<b>Capital Social</b>	<b>Aportes No Capitalizados</b>	<b>Ajustes al Patrimonio</b>	<b>Reservas</b>	<b>Resultados Acumulados</b>
<b>PATRIMONIO</b>						
<b>Saldo al 01/01/2022</b>	<b>41,924,245</b>	<b>5,779,980</b>	<b>1,222,042</b>	<b>0</b>	<b>33,574,735</b>	<b>1,347,488</b>
Resultados del Ejercicio	1,023,976					1,023,976
Distribución de Utilidades	-1,077,990				269,498	-1,347,488
Capitalizacion de aportes, ajustes al patrimonio y utilidades acumuladas	727,643				727,643	
Aportes a Capitalizar	0					
Donacion voluntaria de certificados de aportacion	3,170		3,170			
Aportes de Certificados de Aportación	266,370	266,370				
Retiro de Certificados de Aportación	-78,550	-78,550				
Otros	0					
<b>Saldo al 31/12/2022</b>	<b>42,788,864</b>	<b>5,967,800</b>	<b>1,225,212</b>	<b>0</b>	<b>34,571,876</b>	<b>1,023,976</b>
<b>Saldo al 01/01/2023</b>	<b>42,788,864</b>	<b>5,967,800</b>	<b>1,225,212</b>	<b>0</b>	<b>34,571,876</b>	<b>1,023,976</b>
Resultados del Ejercicio	1,250,000					1,250,000
Distribución de Utilidades	-819,181				204,795	-1,023,976
Fondo Reserva estatutaria	552,947				552,947	
Capitalizacion de excedentes de percepcion gestion 2015 y 2016 no cobrados en cinco años	667,390				667,390	
Donacion voluntaria de certificados de aportacion	4,040		4,040			
Aportes de Certificados de Aportación	362,660	362,660				
Retiro de Certificados de Aportación	-68,510	-68,510				
<b>Saldo al 31/12/2023</b>	<b>44,738,211</b>	<b>6,261,950</b>	<b>1,229,252</b>	<b>0</b>	<b>35,997,009</b>	<b>1,250,000</b>

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

Lic. Yamil H. Arauco Escalera  
**Encargado de Contabilidad**

Lic. Jose A. Sucre Camacho  
**Sub Gerente de Administracion y Finanzas**

Lic. Mirko Cabrera Zabala  
**Gerente General**

FORMA: E

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA QUILLACOLLO" R.L.

### NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 y 2022

#### NOTA 1. ORGANIZACIÓN:

##### a) **Organización de la sociedad**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "QUILLACOLLO" R.L. es una institución autónoma de derecho público, sin fines de lucro constituida como Sociedad Cooperativa teniendo una duración indefinida, constituida como persona jurídica de carácter colectivo con fondo social y número de socios variables. Fue fundada el 15 de enero de 1963 y establecida el 31 de marzo de 1965 con Personería Jurídica según Resolución de Consejo N° 0361 e inscrita en el Registro Nacional de Cooperativas del Consejo Nacional de Cooperativas N° 338 de 31 de marzo de 1965. La **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "QUILLACOLLO" R.L.**, tramitó y obtuvo de la SBEF (Actual Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI), la Licencia de Funcionamiento según Resolución SB N° 004/99 de 5 de agosto de 1999.

Conforme a lo estableció por la Ley de Cooperativa N°356 la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Quillacollo RL, realizó las gestiones necesarias para la adecuación de su denominación actual R.L., mediante Resolución ASFI /701/2018 de 10/05/2018 y Resolución Administrativa H-2° FASE-N° 547/2018 del 21/09/2018 obteniendo el certificado de registro emitido por el Director Ejecutivo de AFCCOP CERT.HEA N°0073/2019.

Al 31 de diciembre de 2023 la estructura organizacional de la Cooperativa está conformada por:

#### 1. **Asamblea General de Socios**

##### 1.1 Consejo de Administración

Conforme a lo dispuesto por el Artículo 57° de la Ley N° 356 General de Cooperativas, es la instancia ejecutiva que debe cumplir con las políticas y decisiones internas aprobadas por la asamblea de socios. Sus Atribuciones están contempladas en el Art. 54 del Estatuto Orgánico de la **Cooperativa de ahorro y crédito abierto Quillacollo R.L.**

##### 1.2 Consejo de Vigilancia

Tendrá a su cargo el control y fiscalización del correcto funcionamiento y administración, de conformidad con lo determinado en los artículos 58° y 64° de la Ley N° 356 General de Cooperativas. Sus atribuciones están contempladas en el Art. 62 del Estatuto Orgánico de la **Cooperativa de ahorro y crédito abierto Quillacollo R.L.**

A la vez el Directorio está conformado por Comisión de: Educación, Créditos y Morosidad.

#### 2. **Estructura Ejecutiva**

##### 2.1 **Nivel Ejecutivo**

Gerencia General, Sub Gerente de Administración y Finanzas, Ejecutivo de Gestión Integral de Riesgos, Asesor Legal, Auditor Interno y Subgerente de Créditos y Encargado de Cumplimiento.

## **2.2 Nivel Operativo**

1 Gerente General, 1 Abogado I, 1 Abogado II, 1 Asesor Legal, 1 Adjunto de Auditoría Interna, 1 Auditor Interno, 1 Adjunto de Riesgo Operativo, 1 Asistente de Archivos, 1 Asistente de Captaciones, 1 Asistente de Contabilidad, 1 Asistente de Riesgo Crediticio, 1 Asistente de Ventanilla Virtual O y M, 1 Encargado de Cumplimiento, 1 Ejecutivo de Gestión Integral de Riesgos, 1 Sub Gerente de Créditos, 1 Sub Gerente de Administración y Finanzas, 9 Cajeros, 4 Encargados de Agencia, 1 Encargado de Bóveda, 1 Encargado de Contabilidad, 1 Encargado de la Unidad de Cobranzas, 1 Encargado de Mercadeo – RSE y PR, 1 Encargado de seguridad de la información y Seguridad Física, 1 Encargado de Soporte Operativo, Encargado de Soporte y Desarrollo, 1 Encargado de Talento Humano, 1 Jefe de Captaciones y Operaciones, 1 Jefe de Sistemas, 1 Mensajero, 1 Oficial de Captaciones, 4 Oficiales de Captaciones PR, 1 Oficial de Cartera, 8 Oficiales de Crédito, 9 Oficiales de Crédito Junior, 2 Oficiales de Recuperaciones, 1 Portero, 1 Secretaria de Gerencia.

**Art. 5 (OBJETO)** La Cooperativa tiene por objeto realizar operaciones de intermediación financiera y prestar servicios financieros que le son permitidas en el marco de la ley N° 393 de Servicios Financieros, promoviendo el desarrollo económico y social de sus socios y clientes, como ente especializada y de objeto único.

**Art. 6 (OPERACIONES)** Para lograr su objetivo la Cooperativa podrá realiza las operaciones activas exclusivamente con sus socios, las operaciones pasivas serán realizadas con sus socios, el público y con entidades financieras. Podrá efectuar las siguientes operaciones.

### **Operaciones Pasivas**

- a) Recibir depósitos de dinero en cuentas de caja de ahorro, a la vista y a plazo.
- b) Recibir depósitos de dinero en cuentas corrientes, con autorización expresa de ASFI.
- c) Emitir y colocar cedula hipotecarias.
- d) Emitir y colocar valores representativos de deuda del país.
- e) Contraer obligaciones subordinadas.
- f) Contraer créditos u obligaciones con el Banco Central de Bolivia –BCB, y con entidades bancarias y financieras del país y del exterior.
- g) Realizar giros y emitir órdenes de pago exigibles en el país.
- h) Aceptar letras giradas a plazo contra sí mismo, cuyo vencimiento no exceda los 180 días desde la fecha de aceptación y que provengan de operaciones de comercio, internas o externas de bienes y/o servicio, con operaciones en el país.

### **Operaciones Activas**

- a) Otorgar a os socios de la Cooperativa préstamos a corto, mediano y largo plazo, con garantías solidarias, personales. Hipotecarias, prendarias u otras no convencionales, o una combinación de las mismas.
- b) Descontar y/o título-valores u otros documentos de obligaciones de comercio, con os in recurso, cuyo vencimiento no exceda en (1) año.
- c) Otorgar vales, fianzas y otras garantías de primer requerimiento de los socios, estas últimas sujetas a autorización de la ASFI
- d) Realizar giros y emitir órdenes de pago exigibles en el país.
- e) Realizar operaciones de cambio y compra-venta de moneda.
- f) Comprar, conservar y vender monedas y barras de oro, plata y metales preciosos, así como certificados de tenencias de dichos metales.
- g) Comprar conservar y vender por cuenta propia, valores registrados en el registro del mercado de valores.

- h) Comprar, conservar y vender por cuenta propia documento representativo de obligaciones cotizables en la bolsa, emitidas por entidades financieras.
- i) Comprar y vender por cuenta propia documentos mercantiles.
- j) Adquirir y vender bienes inmuebles para ser utilizados en actividades por la Cooperativa en actividades propias de su giro.
- k) Ejercer comisiones de confianza y operaciones de fideicomiso, incluidos fideicomisos en garantía, de acuerdo a reglamentación de la ASFI.
- l) Alquilar cajas de seguridad.
- m) Operar con tarjetas de crédito con autorización expresa de la ASFI.
- n) Actuar como agente originador en procesos de titularización, sujeto a reglamentación de la ASFI.
- o) Servir de agente financiero para las inversiones o préstamos en el país, de recursos provenientes del exterior.
- p) Sindicar con otras entidades de intermediación financiera para otorgar crédito o garantías, sujetos a reglamentación de la ASFI, lo que no se considera como sociedad accidental ni conlleva responsabilidad solidaria y mancomunada entre las entidades sindicadas.
- q) Mantener cuentas en Bancos corresponsables del exterior, con autorización expresada de la ASFI.
- r) Canalizar recursos a otras entidades financieras en forma de préstamo en forma de préstamos, únicamente para fines de expansión de cartera y sector productivo por parte de la entidad financiera prestataria previa autorización de ASFI.
- s) Canalizar recursos a otras entidades temporalmente para fines de liquidez, sujeto a reglamentación de la ASFI
- t) Canalizar productos y servicios financieros, autorizados por la Ley N° 393 de Servicios Financieros, a través de dispositivos móviles.
- u) Realizar todas las operaciones permitidas por la Ley N° 393 de Servicios Financieros y normas legales establecidas, con autorización de la ASFI.

**v) Oficinas departamentales**

En el Departamento de Cochabamba la Cooperativa de ahorro y crédito abierta Quillacollo R.L. Al 31 de diciembre de 2023 cuenta con una oficina central, cuatro puntos de atención financiera y una ventanilla de cobranza punto COMTECO, con las siguientes direcciones:

- Oficina Central ubicada en el Municipio de Quillacollo con dirección Calle General Pando N°132 Esq. Calle Pacheco.
- Agencia N° 1 se encuentra ubicada en el Municipio de Vinto con dirección Avenida Albina Patiño entre Avenida Simón I. Patiño y Barrientos, acera sud S/N.
- Agencia N° 2 se encuentra ubicada en el Municipio de Sacaba con dirección Calle Independencia N° 0201 entre Calles Ayacucho y Perú.
- Agencia N° 3 se encuentra ubicada en el Municipio de Cercado con dirección Calle Nataniel Aguirre N° 0- 443 entre Jordán y Calama acera Este.
- Agencia N° 4 se encuentra ubicada en el Municipio de Colcapirhua con dirección Avenida Blanco Galindo Km. 8 ½ entre Av. Reducto y Calle Bolívar Acera Sud S/N.
- Ventanilla de Cobranza de Comteco se encuentra ubicada en el Municipio de Quillacollo en las oficinas de COMTECO en la calle General Camacho esquina Wualquer Mareño S/N.

El objetivo social consiste en apoyar al desarrollo de las actividades productivas y comerciales del departamento de Cochabamba.

### **Promedio de empleados durante el ejercicio**

La Cooperativa cuenta con un promedio de 67 funcionarios durante la gestión 2023, funcionarios que participaron de programas de capacitación y actualización en Riesgo de mercado y Prevención y legitimación de ganancias ilícitas y terrorismo, de calidad y calidez y otros.

La evolución de los principales indicadores de la Cooperativa asegura su solidez y solvencia de acuerdo a sus políticas, acompañadas de un servicio personalizado.

Para cumplir con los objetivos se efectúan operaciones financieras activas, pasivas y cobranza de servicios bajo la autorización y supervisión de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

- Se tiene operaciones activas en otorgaciones de créditos a socios de la Cooperativa, con garantías: Hipotecarias, Personales, con Depósitos a Plazo Fijo, Quirografarias, Prendarias y otras.
- Las operaciones pasivas que se ofrece son: Cajas de Ahorro, Cajas de Ahorro Voluntario (Socios) y Depósitos a Plazo Fijo.
- Los servicios que se ofrece al público en general son las siguientes:
  - Servicios cobranza de Luz de la empresa de Elfec
  - Servicios cobranza Empresas de Telecomunicación Entel, Comteco, Viva y Tigo.
  - Servicios cobranza agua potable Semapa.
  - Servicios de Venta de Seguros Masivos Vida.
  - Servicio de cobranza de Soat Univida.
  - Servicio de Giros Nacionales e Internacionales MoneyGram y Western Unión
  - Servicio de pago de bonos estatales.
  - Servicio de pago Renta Dignidad.
  - Servicio de pago Bono Juana Azurduy
  - Servicio cobranza Emapas
  - Servicio de cobranza Kantutani
  - Servicio pago Bono Juancito Pinto

### **a) Hechos importantes sobre la situación de la Cooperativa**

#### **El impacto de la situación económica y del ambiente financiero**

Durante la gestión 2023, las presiones inflacionarias externas se intensificaron debido al alza de precios de materias primas por el conflicto bélico entre Ucrania y Rusia. Al cierre de la gestión, los fenómenos climáticos adversos (heladas y sequías) afectaron la producción agropecuaria, provocando el alza de precios de ciertos alimentos perecederos. Adicionalmente, entre octubre y noviembre, los conflictos sociales suscitados en Santa Cruz, paro cívico y bloqueo de carreteras, convocado por el Comité Cívico de ese departamento, perjudicaron las cadenas de suministro y transporte, generando nuevas presiones al alza de precios. No obstante, la inflación se mantuvo controlada gracias a diferentes medidas implementadas por el Gobierno: i) apoyo al sector productivo, especialmente al agropecuario, ii) protección de los mercados locales; iii) subvenciones de productos claves; iv) estabilidad cambiaria; v) manejo adecuado de la política monetaria; y vi) expectativas ancladas. De esta manera, la evolución de la inflación observada estuvo acorde con la esperada, cerrando el año con una tasa de 3,1%, en el centro del rango de proyección.

Entre los principales aspectos a destacar se encuentra el hecho de que los niveles de mora en la cartera de créditos, ha sufrido una **reducción** sostenida en los últimos meses, lo que no reviste preocupación, puesto que se sitúan en niveles por debajo del **2.42%**.

- **Administración de riesgos de crédito y de mercado durante la Gestión.**

La Cooperativa fomenta la diversificación de la cartera de préstamos. Evitar depender excesivamente de un solo tipo de préstamo o sector económico reduce el riesgo de pérdidas concentradas. Diversifica las inversiones de la cooperativa para reducir la exposición a riesgos específicos. Distribuir los activos en diferentes clases y sectores ayuda a mitigar el impacto de cambios adversos en el mercado.

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

Informar que en la gestión 2023 no se tuvo algún evento que se tenga que reportar u otros incidentes y operaciones o servicios discontinuados en la Institución.

- **Planes de Fortalecimiento, capitalización o Reestructuración.**

La Cooperativa realiza su planificación y proyección de resultados para que con el cumplimiento de las metas tanto de colocaciones como en captaciones permita lograr obtener los resultados esperados con el fin de incrementar nuestro Patrimonio a raíz de la capitalización de las utilidades.

- **Otros asuntos de Importancia**

La Cooperativa, pese a la presencia de una alta competencia, mantiene la cobertura de concesión de créditos dirigido al microcrédito con un alto porcentaje de participación en el sector productivo, los rubros importantes son: Agricultura y Ganadería, Transporte Almacenamiento y Comunicaciones e Industrias Manufactureras entre las más relevantes.

**NOTA 2.**

**NORMAS CONTABLES**

Los Estados Financieros, han sido preparados de acuerdo a las Normas Contables establecidas en el Manual de Cuentas para Bancos y Entidades Financieras, se consideraron las actualizaciones emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI. Estos lineamientos están en conformidad con las Normas Internacionales de Contabilidad y Normas de Contabilidad Generalmente Aceptados de Bolivia; excepto, la variación dispuesta en la circular SB/585/2008 emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI, que dispone la suspensión del ajuste de los Estados Financieros.

**a. Base de presentación de los estados financieros**

La Cooperativa preparó y presentó sus estados financieros al 31 de diciembre de 2023 de acuerdo con lo dispuesto por el Manual de Cuentas, Normas Internacionales de Contabilidad y Normas de Contabilidad Generalmente Aceptados de Bolivia y otras disposiciones complementarias de la ASFI. Los estados financieros en la gestión presente no se re expresaron, en cumplimiento a la normativa de la ASFI, de fecha 29/11/2008, circular SB/597/2008, indicando que las cifras de los estados financieros de gestiones anteriores deben presentarse sin ser re expresadas a moneda constante de fecha de cierre. Los rubros no monetarios no se actualizan en cumplimiento a la determinación de la ASFI y los estados financieros se presentan en las formas requeridas.

Los estados financieros están presentados en moneda nacional, los activos y pasivos en moneda extranjera se encuentran valuados al tipo de cambio oficial vigente a la fecha de cierre al 31 de diciembre de 2023 al T/C es **Bs6.86** por **1.- dólar**.

**b. Cartera**

La Cartera de Créditos es el activo más importante de la Cooperativa, por lo que se constituye en una de las principales fuentes de ingresos. En la evaluación y calificación de la cartera se analizan que los procedimientos utilizados en la presente gestión, se basen en las disposiciones emitidas por ASFI.

En cuanto al régimen de provisiones establecidas en el reglamento de evaluación y calificación de la cartera de créditos, como resultado de la evaluación y calificación de cartera, se constituyeron provisiones específicas diferenciadas por moneda sobre el saldo del crédito directo y contingente de los prestatarios, según los porcentajes establecidos estos saldos de la cartera de créditos se exponen por el capital prestado clasificado según el estado de morosidad en el que se encuentren, los intereses correspondientes a las operaciones de créditos vigentes se reconocen y se aplican a resultados conforme se devengan, las tasas de interés aplicado en las operaciones de cartera de créditos son fijas. Al cierre de la gestión 2023 se realizó la evaluación y calificación de la cartera de créditos en forma trimestral tomando en cuenta los lineamientos establecidos en el Reglamento de Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos. La evaluación y calificación de créditos comprende el 100% de los prestatarios, en función a su morosidad, antecedentes crediticios en el sistema financiero, su capacidad de pago y otras establecidas en la reglamentación y aspectos relacionados con la identificación del riesgo emergente de nuevas condiciones del deudor, considerado para efectos de control de mora el día de vencimiento de la cuota atrasada más antigua a fin de precautelar la cartera. Así mismo se constituyeron provisiones del saldo de cartera diferida, según establece el Reglamento de Evaluación y Calificación de Cartera tal como está establecida en la norma.

La provisión específica para incobrabilidad de cartera ha sido determinada para toda la cartera existente cumpliendo con los parámetros establecidos por la ASFI. El saldo acumulado de la provisión específica para incobrabilidad de cartera constituida al cierre de la gestión 2023 es de Bs4.100.451.- expresando una provisión específica para incobrabilidad de cartera Normal de Bs 4.004.557.-. y la constitución de la provisión específica por cartera Diferida de Bs.95.894.

El saldo al 31 de diciembre de 2023 de la provisión genérica para incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional provisión instruida por la ASFI es de Bs. 4.903.643, así mismo al cierre de la gestión 2023 se tiene un saldo acumulado de provisión genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos voluntaria de Bs. 2.718.477, así mismo al cierre de la gestión se constituyó provisión genérica voluntaria de Bs. 344,456. - .

El saldo de la provisión cíclica al 31 de diciembre de 2023 es de Bs. 1,392,468. - constituido conforme a lo establecido en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros de ASFI, en marcados en porcentajes establecidos de acuerdo a la Circulares.

**c. Inversiones temporarias y permanentes**

Las inversiones, están valuadas en:

- **Inversiones temporarias**

Incluyen todas las inversiones menores a 30 días respecto a la fecha de emisión o de su adquisición, se registran cuentas de depósitos en cajas de ahorro, participación en Fondos Comunes de Valores, Cuentas de participación Fondo RAL y a plazo fijo hasta 30 días plazo en entidades financieras del país, se valúan al monto original del depósito a la fecha de cierre.

- **Inversiones permanentes**

Incluyen todas las Inversiones que tienen un vencimiento a más de 30 días respecto de la fecha de emisión o de su adquisición, se registran depósitos a plazo fijo por periodos mayores a 30 días se valúan a su valor monto original y las Acciones Telefónicas realizadas en la Cooperativa Mixta de Telecomunicaciones Cochabamba, están valuados al valor de mercado.

Los productos financieros ganados sobre inversiones rentables tanto temporarias como permanentes son contabilizados por el sistema del devengado, independientemente del momento de su cobro.

**d. Bienes realizables**

Los Bienes realizables están compuestos por bienes recibidos en recuperación de créditos y bienes fuera de uso, los cuales no están sujetos a depreciaciones ni actualizaciones.

A la fecha de cierre de la gestión 2023, la Cooperativa cuenta con 5 activos fuera de uso, no se cuenta con valuación y provisiones para desvalorización de Bienes Realizables.

**e. Bienes de uso**

Los saldos de los bienes de uso existentes se encuentran valuados en moneda nacional, tomando el valor de la fecha de incorporación del activo fijo. Las incorporaciones durante la gestión 2023 fueron registradas a valor de fecha de adquisición. Los bienes de uso están valuados a su costo sin ser re expresados a moneda constante de la fecha de cierre del ejercicio, de conformidad a lo establecido por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero mediante circular SB/585/2008 del 27 de agosto de 2008. Para la depreciación se utiliza el método de la línea recta y las tasas anuales determinadas por el artículo 3 inciso b) del Decreto Supremo N° 21424. El costo de los bienes y la depreciación acumulada de los bienes de uso vendidos, son eliminados de las respectivas cuentas y la utilidad o pérdida resultante se reconoce en los resultados del ejercicio en el que incurre.

**f. Otros activos**

Dentro de este rubro se incluyen las cuentas de papelería, útiles y materiales de servicio, que están valuados a su valor de costo de adquisición, estos bienes están sujetos a castigo mensual, en función de su utilización. Los cargos diferidos se registran al valor de costo, mejoras e instalaciones en inmuebles alquilados, programas y aplicaciones informáticas (NETBANK) y sus respectivas amortizaciones; se efectúan en forma mensual y porcentual, en cumplimiento a lo dispuesto en el manual de cuentas vigente de la ASFI.

**g. Fideicomisos constituidos**

No se tiene en la gestión 2023.

**h. Provisiones y provisiones**

Las provisiones y provisiones constituidas se efectúan en cumplimiento a normas establecidas por la ASFI, establecido en el manual de cuentas, circulares específicas y regulaciones legales vigentes.

La Provisión para beneficios sociales del personal, se constituye de acuerdo a la Ley General del Trabajo, la institución tiene la responsabilidad de indemnizar a los dependientes en cumplimiento a la Legislación Laboral vigente. La provisión para indemnizaciones del personal se constituye en la proporción de un mes de sueldo por cada año de servicio, de acuerdo con la legislación vigente, la provisión registrada al cierre de la gestión 2023 es de Bs802,963. - cubre el 100% ante una contingencia.

La previsión genérica cíclica se encuentra en cumplimiento a la normativa vigente donde establece criterios para el registro de previsión genérica cíclica, excluyendo en todos los casos las garantías auto-liquidables e hipotecas. Esta previsión solo puede ser utilizado cuando i) exista deterioro por seis meses consecutivos de la calidad de la cartera total, medida a través del aumento en el ratio de previsión requerida sobre cartera y contingente (RPR) ii) se haya constituido el 100%, iii) y que la ASFI no emita

objeción, a la fecha de cierre, la previsión genérica cíclica registrada cumple con todo aspecto significativo con lo establecido en la normativa vigente.

La Previsión para Incobrabilidad de Cartera y la Previsión Cíclica han sido determinadas cumpliendo disposiciones de la ASFI y el cálculo de provisiones para otras cuentas por cobrar es del 100% en cumplimiento a lo establecido por el Manual de cuentas para Entidades Financieras.

**i. Patrimonio Neto**

Los saldos de las cuentas del patrimonio son expuestos en cumplimiento a las Normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI. Los saldos de las cuentas del patrimonio se registran en función a las determinaciones establecidas por Circular SB/585/2008 suspendiendo la reexpresión de los rubros no monetarios según la variación de la Unidad de Fomento a la Vivienda a partir del mes de septiembre de 2008. A partir de la fecha el patrimonio está registrado a valores históricos.

La ASFI confirmó la determinación del Capital Regulatorio mensualmente durante la gestión 2023, el Capital Regulatorio al 31 de diciembre de 2023, es de Bs 43,470,661. y su vigencia cubre a partir del 21 de diciembre de 2023. No existen incrementos por reservas técnicas y la Cooperativa no tiene subsidiarias.

**j. Resultados del ejercicio**

Los resultados del ejercicio se exponen cumpliendo con todos los lineamientos generales establecidos por las normas de la ASFI, para los activos y pasivos correspondientes se ha aplicado el criterio del devengamiento, para las provisiones, provisiones y gastos se han aplicado los criterios establecidos por la ASFI. Para los gastos en general se han aplicado los criterios de realización y prudencia correspondientes.

El reconocimiento de los principales tipos de ingresos, como ingresos financieros, recuperación de activos financieros, otros ingresos operativos por comisiones de servicios, así como los tipos de gastos, como gastos financieros, cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos, otros gastos operativos, gastos de administración.

**Procedimientos financieros y comisiones ganadas**

Los intereses sobre la cartera vigente son contabilizados por el método de devengado. Los intereses por cartera vencida y en ejecución no se reconocen sino al momento de ser efectivamente percibidos, los costos financieros provenientes de captaciones de público y otras operaciones de financiamiento se calculan y contabilizan por el método de lo devengado en función del tiempo transcurrido y las comisiones corresponden a los ingresos percibidos por el servicio de cobranza de Elfrec, Comteco, Nuevatel, MoneyGram, Semapa, Univida, Tigo, Kantutani, Entel, Emapas, Western Unión, Venta de Seguros Masivos de Vida, Pago de bonos estatales Juancito Pinto y pago de renta dignidad.

La Cooperativa determina el resultado del periodo tomando en cuenta los ingresos y gastos registrados en la gestión sin la reexpresión de las cuentas de acuerdo a la SB/585/2008.

**k. Tratamiento de los efectos contables de disposiciones legales**

La Cooperativa, cumple con todas las disposiciones legales que rigen y norman las actividades de la Institución, exponiendo su tratamiento contable en los Estados Financieros, de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptados y las normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

En lo que respecta a la parte Tributaria la Cooperativa es sujeto pasivo de la Ley 843 DS 24051, el porcentaje del Impuesto a las Utilidades de las Empresas es del 25%. En la gestión 2023 se realizó la cancelación del IUE de la gestión 2022, conforme a lo

establecido por el Servicio de Impuestos Nacionales cumpliendo con la reglamentación y procedimientos, el pago se realizó en función a lo expuesto en el Anexo 7 dando cumplimiento con la Norma de Contabilidad 3 y 6 del CNTAC, con fines impositivos y en cumplimiento a RND 101800000004. El monto del impuesto pagado es considerado como pago a cuenta del impuesto a las transacciones.

**I. Absorciones o fusiones de otras entidades**

No se tiene en la gestión 2023.

**NOTA 3. CAMBIO DE POLITICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES**

Los Estados Financieros han sido preparados siguiendo los lineamientos establecidos en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras, actualizado y modificado por la ASFI mediante instrucciones a través de circulares.

La Cooperativa procedido con la aplicación de los cambios en las políticas y prácticas contables conforme se ha establecido en las cartas circulares de la ASFI con referencia a modificaciones del manual de cuentas, modificación de reglamentos, cambios que no presentaron efectos relevantes.

**NOTA 4. ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES**

<b>Cod.</b>	<b>Nombre</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
		<b>Bs.</b>	<b>Bs.</b>
112	Cuenta de Encaje-Entidades no Bancarias	1,910,819	2,324,453
112	Cuenta de Encaje-Entidades no Bancarias	560,707	316,095
	<b>TOTAL, CUENTA ENCAJE LEGAL</b>	<b>2,471,526</b>	<b>2,640,548</b>
127	Cuota de Partic. Fondo RAL Afect. a Encaje. Legal	1,443,610	1,625,927
127	Cuota de Partic. Fondo RAL Afect. a Encaje Legal	516,237	339,357
	<b>TOTAL, CUOTAS PARTICIPACION FONDO RAL</b>	<b>1,959,847</b>	<b>1,965,284</b>
167	Cuota de Participación Fond. p/Cred. Dest. a Crédito de Vivienda	534,517	534,517
	<b>TOTAL, CUOTAS PARTICIPACION FONDO P/CREDITOS DESTINADOS AL CPVIS. M/E</b>	<b>534,517</b>	<b>534,517</b>
167	Cuota de Participación Fondos FIUSEER M/N	30,085	601,693
167	Cuota de Participación Fondos FIUSEER M/E	31,761	423,482
	<b>TOTAL, CUOTAS PARTICIPACION FONDO FUISSEER</b>	<b>61,846</b>	<b>1,025,175</b>
167	Cuota de Participación Fondos CPRO M/N	1,401,237	829,629
167	Cuota de Participación Fondos CPRO M/E	835,569	443,849
	<b>TOTAL, CUOTAS PARTICIPACION FONDO CPRO</b>	<b>2,236,806</b>	<b>1,273,478</b>
	<b>TOTALES</b>	<b>7,264,542</b>	<b>7,439,002</b>

La institución mantiene activos de disponibilidad restringida, en cumplimiento al Reglamento de Encaje Legal.

La Cooperativa tiene registrado en garantía por el contrato de servicios Pagos Renta Dignidad, Gastos Funerarios, Servicio de giros con la Empresa CIS LATAM SA, boleto de Garantía ELFEC, COMTECO, la composición es como sigue a continuación.

CODIGO	CONCEPTO	31/12/2023 Bs.	31/12/2022 Bs.
143.08	Importe Boleta de Garantía Síntesis SA Renta Dignidad	30,000	30,000
	Importe Boleta de Garantía Síntesis SA Entel	10,000	0
	Importe Boleta de Garantía (CIS LATAM SA)	7,000	7,000
	Importe Boleta de Garantía (ELFEC)	270,500	0
	Importe Boleta de Garantía (COMTECO)	68,600	0
	Importe Pignorado (Arrendamiento de Caja de Seguridad)	2,100	0
<b>TOTAL</b>		<b>388,200</b>	<b>37,000</b>

El reporte de Encaje Legal presenta los siguientes saldos al 31 de diciembre de 2023:

ENCAJE LEGAL											
PARTE DIARIA DE DEPOSITOS, ENCAJE LEGAL											
AL 31/12/2023											
(Expresados en Bolivianos)											
ENTIDAD FINANCIERA:		COOPERATIVA QUILLACOLLO RL									
				ENCAJE EFECTIVO				ENCAJE TITULOS			
Fecha	O.S.E. 100 %	O.S.E. Títulos	O.S.E.	Req. Normal	Adiciona/Deduca	Req. Total	Constituido	Req. Normal	Adiciona/Deduca	Req. Total	Constituido
<b>Moneda Nacional</b>											
12/31/2023	277,898.94	0.00	48,120,452.99	2,924,523.85	0.00	2,924,523.85	3,650,751.43	1,443,613.58	0.00	1,443,613.58	1,443,609.81
PROMEDIOS	277,898.94	0.00	48,120,452.99	2,924,523.85	0.00	2,924,523.85	3,650,751.43	1,443,613.58	0.00	1,443,613.58	1,443,609.81
<b>Moneda Extranjera</b>											
12/31/2023	91,934.80	7,209,196.28	3,995,223.41	491,457.14	0.00	491,457.14	1,571,809.16	518,312.39	0.00	518,312.39	516,237.00
PROMEDIOS	91,934.80	7,209,196.28	3,995,223.41	491,457.14	0.00	491,457.14	1,571,809.16	518,312.39	0.00	518,312.39	516,237.00

El reporte de Encaje Legal presenta los siguientes saldos al 31 de diciembre de 2022:

ENCAJE LEGAL											
PARTE DIARIA DE DEPOSITOS, ENCAJE LEGAL											
AL 31/12/2022											
(Expresados en Bolivianos)											
ENTIDAD FINANCIERA:		COOPERATIVA QUILLACOLLO RL									
				ENCAJE EFECTIVO				ENCAJE TITULOS			
Fecha	O.S.E. 100 %	O.S.E. Títulos	O.S.E.	Req. Normal	Adiciona/Deduca	Req. Total	Constituido	Req. Normal	Adiciona/Deduca	Req. Total	Constituido
<b>Moneda Nacional</b>											
12/31/2022	275,959.20	0.00	54,797,665.04	3,289,830.77	0.00	3,289,830.77	4,283,827.00	1,643,929.95	0.00	1,643,929.95	1,625,926.88
PROMEDIOS	275,959.20	0.00	54,797,665.04	3,289,830.77	0.00	3,289,830.77	4,283,827.00	1,643,929.95	0.00	1,643,929.95	1,625,926.88
<b>Moneda Extranjera</b>											
12/31/2022	111,646.03	3,384,260.33	3,884,560.49	500,102.07	0.00	500,102.07	936,197.97	345,292.96	0.00	345,292.96	339,356.96
PROMEDIOS	111,646.03	3,384,260.33	3,884,560.49	500,102.07	0.00	500,102.07	936,197.97	345,292.96	0.00	345,292.96	339,356.96

NOTA 5.

**ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTE**

**a.- Activos corrientes y no corrientes**

Los activos corrientes y no corrientes en la gestión 2023 está compuesto por:

DETALLE	31/12/2023 Bs.	31/12/2022 Bs.
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>102,933,662</b>	<b>102,419,406</b>
Disponibilidades	13,267,990	10,216,180
Inversiones Temporarias	23,080,431	27,575,918
Cartera	58,778,913	58,097,981
Otras Cuentas por Cobrar	3,452,385	2,224,773
Inversiones en Entidades Financieras del País	4,306,146	4,283,697
Productos Devengados p/Cobrar Inversiones Permanentes	47,792	20,856
Bienes Realizable	5	0
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>114,489,427</b>	<b>113,291,632</b>
Cartera	109,160,838	107,896,250
Inversiones en otras Entidades no Financieras	41,160	41,160
Inversiones de Disponibilidades Restringidas	2,833,170	2,833,170
(Previsión para inversiones permanentes)	-31,830	-31,830
Bienes de uso	1,916,621	2,032,755
Otros Activos	569,468	520,127
<b>TOTAL, ACTIVO</b>	<b>217,423,089</b>	<b>215,711,038</b>

**b.- Pasivos corrientes y no corrientes**

Los pasivos corrientes y no corrientes al cierre de la gestión 2023 está compuesto por:

DESCRIPCION	31/12/2023 Bs.	31/12/2022 Bs.
<b>PASIVO CORRIENTE</b>		
Obligaciones c/Publico a rembolsar	15,464	11,126
Obligaciones c/Publico cta. ahorro	19,970,515	20,947,156
Obligaciones c/Publico a Plazo	69,280,982	69,781,496
Obligaciones c/Publico Restringida	1,609,405	1,156,625
Cargos. Dev por Pagar Oblig. C/Plazo	1,641,221	1,663,173
Oblig. A Traspasar al TGN por ctas. Inactivas	9,426	8,234
Oblig. a Traspasar al TGN por Fallas	9,636	0
Oblig BCB a mediano plazo	1,200,000	0
Oblig. C/Banco y Ent. Financieras	6,247,232	6,071,206
Cargos. Dev. C/Banco y Ent. Financieras	10,728	10,049
Ordenes elect. de pago a través de cámara	0	1,155
Otras Cuentas por Pagar - Diversas	2,240,346	2,585,294
Provisiones	3,411,143	3,160,883
Partidas Pendientes de imputación	5,304	0
<b>Total, Pasivo Corriente</b>	<b>105,651,402</b>	<b>105,396,398</b>
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>		
Partidas Pendientes de imputación	0	5,003
Obligaciones c/Publico cta. ahorro	13,313,677	13,964,771
Obligaciones c/Publico a Plazo	46,187,321	46,520,998
Obligaciones c/Publico Restringida	1,072,937	771,084
Cargos. Dev. por Pagar Oblig. C/Plazo	1,094,147	1,108,782
Otras Cuentas por Pagar - Diversas	1,493,564	1,723,530
Provisiones	2,274,096	2,107,255
Previsión Genérica Cíclica	1,392,468	1,324,354
Otras Previsiones	205,266	0
<b>Total, Pasivo no Corriente</b>	<b>67,033,476</b>	<b>67,525,775</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>172,684,878</b>	<b>172,922,173</b>

### c.- Calce financiero

El calce financiero se presenta por plazo remanente de vencimiento, desagregando por cuentas.

#### Calce Financiero Consolidado al 31 de diciembre de 2023

RUBROS DEL CALCE	< 30 días	a 60 días	a 90 días	a 180 días	a 360 días	a 720 días	a + 720 días	TOTALES
DISPONIBILIDADES	11,220,043	2,12,399	182,942	336,993	323,177	361,845	630,592	13,267,990
INVERSIONES TEMPORARIAS	21,349,103	16,242	100,555	187,222	178,384	201,102	947,823	23,080,431
CARTERA VIGENTE	3,943,011	3,755,145	3,687,124	11,077,299	20,655,600	36,729,469	79,204,357	159,052,004
OTRAS CUENTAS x COBRAR	2,112,482	72	0	388,200	319,943	0	0	2,820,697
INVERSIONES PERMANENTES	0	215,787	0	4,090,359	0	596,363	2,277,967	7,180,476
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	1,412,288	436,800	315,543	754,317	759,127	1,238,343	7,105,075	12,021,491
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>40,036,927</b>	<b>4,736,444</b>	<b>4,286,163</b>	<b>16,834,389</b>	<b>22,236,231</b>	<b>39,127,122</b>	<b>90,165,813</b>	<b>217,423,089</b>
OBLIG. CON EL PUBLICO - VISTA	15,464	0	0	0	0	0	0	15,464
OBLIG. CON EL PUBLICO - AHORROS	2,075,744	2,075,744	2,075,744	3,595,295	5,084,515	7,190,590	11,186,559	33,284,192
OBLIG. CON EL PUBLICO - A PLAZO	13,244,604	9,905,086	5,954,138	23,161,554	26,465,857	22,102,999	14,634,066	115,468,303
OBLIG. CON EL PUBLICO RESTRINGIDAS	405,194	4,000	17,000	488,545	1,040,723	293,880	433,000	2,682,342
FINANCIAMIENTOS BCB	0	0	0	0	0	0	1,200,000	1,200,000
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANCIERAS D	102,255	102,255	2,602,255	2,322,263	250,473	354,222	513,508	6,247,232
OTRAS CUENTAS x PAGAR	2,098,667	171,193	171,193	177,103	773,370	171,193	171,193	3,733,910
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	3,929,643	115,365	96,219	433,876	1,285,482	961,954	3,230,895	10,053,435
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>21,871,571</b>	<b>12,373,644</b>	<b>10,916,549</b>	<b>30,178,636</b>	<b>34,900,418</b>	<b>31,074,838</b>	<b>31,369,221</b>	<b>172,684,878</b>
Brecha simple (Activo+Contingente-Pasivo)	18,165,355	-7,637,200	-6,630,386	-13,344,247	-12,664,187	8,052,284	58,796,593	44,738,211
Brecha Acumulado	18,165,355	10,528,155	3,897,769	-9,446,478	-22,110,665	-14,058,381	44,738,212	0

#### Calce Financiero Consolidado al 31 de diciembre de 2022

RUBROS DEL CALCE	< 30 días	a 60 días	a 90 días	a 180 días	a 360 días	a 720 días	a + 720 días	TOTALES
DISPONIBILIDADES	8,195,685	178,734	212,674	381,938	373,460	366,520	507,169	10,216,180
INVERSIONES TEMPORARIAS	25,927,092	92,597	107,774	193,571	194,661	192,075	868,149	27,575,918
CARTERA VIGENTE	3,754,191	3,533,527	3,429,107	10,127,834	18,960,731	34,568,864	80,025,933	154,400,188
OTRAS CUENTAS x COBRAR	1,450,064	0	0	37,000	605,584	0	0	2,092,648
INVERSIONES PERMANENTES	0	209,422	534,517	4,074,276	0	1,025,175	1,314,638	7,158,027
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	1,287,905	357,988	314,923	543,178	374,337	1,810,511	9,579,236	14,268,078
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>40,614,937</b>	<b>4,372,268</b>	<b>4,598,995</b>	<b>15,357,797</b>	<b>20,508,772</b>	<b>37,963,144</b>	<b>92,295,125</b>	<b>215,711,038</b>
OBLIG. CON EL PUBLICO - VISTA	11,126	0	0	0	0	0	0	11,126
OBLIG. CON EL PUBLICO - AHORROS	2,294,833	2,294,833	2,294,833	3,974,767	5,621,169	7,949,534	10,481,958	34,911,927
OBLIG. CON EL PUBLICO - A PLAZO	15,722,039	10,208,207	7,977,329	22,734,725	20,990,745	21,906,975	16,762,473	116,302,494
OBLIG. CON EL PUBLICO RESTRINGIDAS	654,291	438,460	100,000	49,000	181,128	403,830	101,000	1,927,709
FINANCIAMIENTOS	0	0	4,000,000	2,071,206	0	0	0	6,071,206
OTRAS CUENTAS x PAGAR	1,800,984	254,766	277,066	254,776	1,121,854	254,766	254,766	4,309,979
VALORES EN CIRCULACIÓN	0	0	0	0	0	0	0	0
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0	0	0	0	0	0	0
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	3,457,079	524,243	433,924	657,933	327,998	963,546	3,023,011	9,387,732
CUENTAS CONTINGENTES	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>23,940,351</b>	<b>13,720,509</b>	<b>15,083,152</b>	<b>29,742,407</b>	<b>28,333,894</b>	<b>31,478,651</b>	<b>30,623,208</b>	<b>172,922,174</b>
Brecha simple (Activo+Contingente-Pasivo)	16,674,586	-9,348,242	-10,484,156	-14,384,610	-7,825,122	6,484,493	61,671,916	42,788,865
Brecha Acumulado	16,674,586	7,326,344	-3,157,812	-17,542,423	-25,367,545	-18,883,052	42,788,865	0

#### NOTA 6 OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

La Cooperativa no mantiene operaciones activas o pasivas con partes relacionadas.

#### NOTA 7. POSICION EN MONEDA EXTRAJERA

Al 31 de diciembre de 2023 presenta posición larga, donde los activos en moneda extranjera son mayores que los pasivos en moneda extranjera.

Los saldos en moneda extranjera en los grupos de Activos y Pasivos expuestos en el Estado de Situación Patrimonial están expresados al tipo de cambio en el Bolsín del Banco Central de Bolivia **Bs6.86** por dólar estadounidense.

Se expone la posición cambiara de las gestiones 2023 y 2022

DETALLE	31/12/2023		31/12/2022	
	\$US	Bs.	\$US.	Bs.
<b>ACTIVO</b>				
-	-	-	-	-
Disponibilidades	5,296,908	36,336,789	313,716	2,152,095
Inversiones Temporarias	3,557,473	24,404,265	398,653	2,734,759
Cartera	3,153	21,630	460	3,153
Otras Cuentas por Cobrar	686	4,706	800	5,488
Inversiones Permanentes	2,710,787	18,595,999	391,845	2,688,054
	<b>11,569,007</b>	<b>79,363,389</b>	<b>1,105,474</b>	<b>7,583,548</b>
<b>PASIVO</b>				
-	-	-	-	-
Obligaciones Con el Público	11,398,901	78,196,461	1,083,480	7,432,672
Obligaciones con Instituciones Fiscales	1,874	12,856	247	1,697
Otras Cuentas por Pagar	48,023	329,438	17,008	116,673
	<b>11,448,798</b>	<b>78,538,755</b>	<b>1,100,735</b>	<b>7,551,042</b>
<b>TIPO</b>	<b>POSICION LARGA</b>		<b>POSICION LARGA</b>	

## NOTA 8

### COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

La composición de los rubros de los estados financieros se presenta en moneda nacional al 31 de diciembre de 2023 y en forma comparativa al 31 de diciembre de 2022, los saldos de la gestión 2022 se encuentran en valores históricos.

#### a) Disponibilidades

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

DETALLE	31/12/2023 Bs.	31/12/2022 Bs.
Caja	4,455,580	4,227,422
Banco Central de Bolivia	2,471,526	2,640,548
Bancos y corresponsales del País	5,466,397	3,348,179
Orden Elect p/ a través de cámara de compensación	874,487	30
<b>TOTAL</b>	<b>13,267,990</b>	<b>10,216,180</b>

#### b) Cartera directa y contingentes

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

<b>CUENTAS</b>	<b>31/12/2023 Bs.</b>	<b>31/12/2022 Bs.</b>
<b>Cartera vigente total</b>	<b>159,052,004</b>	<b>154,400,188</b>
Cartera vigente	109,938,350	97,572,129
Cartera vigente reprogramada o reestructurada	49,113,654	56,828,058
<b>Cartera vencida total</b>	<b>82,429</b>	<b>140,581</b>
Cartera vencida	13,006	128,483
Cartera vencida reprogramada o reestructurada	69,423	12,098
<b>Cartera en ejecución total</b>	<b>3,807,955</b>	<b>4,292,228</b>
Cartera en ejecución	3,161,008	3,787,531
Cartera en ejecución reprogramada o reestructurada	646,947	504,697
<b>TOTAL, CARTERA BRUTA</b>	<b>162,942,388</b>	<b>158,832,996</b>
<b>PRODUCTOS DEVENGADOS POR COBRAR CARTERA</b>	<b>16,719,934</b>	<b>19,095,335</b>
<b>Previsión Específica para Cartera Incobrable</b>	<b>-4,100,452</b>	<b>-4,656,438</b>
(Previsión específica para incobrabilidad de cartera vigente)	-641,123	-580,283
(Previsión específica para incobrabilidad de cartera vencida)	-4,613	-114,255
(Previsión específica para incobrabilidad de cartera en ejecución)	-2,778,165	-3,404,688
(Previsión específica para incobrabilidad de cartera reprogramada o reestructurada vigente)	-141,699	-177,709
(Previsión específica para incobrabilidad de cartera reprogramada o reestructurada vencida)	-26,728	-524
(Previsión específica para incobrabilidad de cartera reprogramada o reestructurada en ejecución)	-412,229	-300,854
(Previsión específica para incobrabilidad de préstamos diferidos vigentes)	-6,270	-14,690
(Previsión específica para incobrabilidad de préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vigentes)	-30,976	-42,547
(Previsión específica para incobrabilidad de préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vencidos)	-11,746	-4,861
(Previsión específica para incobrabilidad de préstamos reprogramados o reestructurados diferidos en ejecución)	-46,903	-16,028
<b>Previsión Genérica para Cartera Incobrable</b>	<b>-7,622,120</b>	<b>-7,277,664</b>
(Previsión genérica para incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional)	-4,903,643	-4,903,643
(Previsión genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos)	-2,718,477	-2,374,021
<b>TOTAL, CARTERA NETA</b>	<b>167,939,750</b>	<b>165,994,230</b>

1 La composición por clase de cartera y las provisiones para incobrabilidad, respectivamente:

#### COMPOSICION AL 31/12/2023

	<b>CARTERA CONTINGENTE</b>	<b>CARTERA VIGENTE</b>	<b>CARTERA VENCIDA</b>	<b>CARTERA EN EJECUCION</b>	<b>PREVISIÓN INCOBRABLES (139,00+251,01)</b>
Empresarial		0	0	0	0
PYME		0	0	0	0
Microcrédito DG (**)		90,049,735	35,865	2,076,373	1,963,690
Microcrédito NO DG (**)		23,302,002	39,298	609,010	657,025
De Consumo DG (**)		8,775,438	2,895	637,703	583,143
De Consumo NO DG (**)		17,582,896	4,372	194,711	725,950
De Vivienda		19,341,934	0	281,460	161,946
De Vivienda s/gtia Hip.		0	0	8,697	8,697
<b>TOTALES (*)</b>		<b>159,052,004</b>	<b>82,429</b>	<b>3,807,955</b>	<b>4,100,451</b>

### COMPOSICION AL 31/12/2022

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISIÓN INCOBRABLES (139,00+251,01)
Empresarial		0	0	0	0
PYME		0	0	0	0
Microcrédito DG (**)		90,498,025	79,536	2,367,309	2,308,244
Microcrédito NO DG (**)		17,317,683	1,243	662,439	678,423
De Consumo DG (**)		11,188,802	48,965	691,200	735,942
De Consumo NO DG (**)		15,723,847	10,839	254,970	737,672
De Vivienda		19,671,830	0	281,460	161,308
De Vivienda s/gtia Hip.		0	0	34,850	34,850
<b>TOTALES (*)</b>		<b>154,400,188</b>	<b>140,582</b>	<b>4,292,228</b>	<b>4,656,438</b>

- 2 La clasificación de cartera por:  
 2.1 Actividad económica del Deudor:

### COMPOSICION AL 31/12/2023

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISIÓN PARA INCOBRABLES (139.00+251.01)
Agricultura y Ganadería		13,657,430	0	414,594	428,901
Caza Silvicultura y Pesca		88,679	0	0	0
Minerales Metálicos y no Metálicos		1,402,674	0	17,150	18,034
Industria Manufacturera		22,995,985	21,187	504,403	519,807
Producción y Distribución de Energía Eléctrica		152,378	0	0	1,239
Construcción		7,502,194	4,845	40,675	61,490
Venta al por Mayor y Menor		36,003,815	13,387	1,377,170	1,206,452
Hoteles y Restaurantes		12,612,639	9,833	183,378	230,922
Transporte Almacenamiento y Comunicación		34,658,702	28,835	946,626	801,813
Intermediación Financiera		1,094,473	0	0	23,963
Servicios Inmobiliarios Empresariales y de Alquiler Servicio		16,118,561	4,343	173,604	435,810
Administración Publica Defensa y Seguridad Social		1,024,670	0	0	22,696
Educación		4,583,181	0	0	99,663
Servicios Sociales Comunales y Personales		5,707,664	0	150,355	210,177
Servicio de Hogares Privados, servicio domestico		134,379	0	0	168
Actividades Atípicas		1,314,579	0	0	39,317
<b>TOTALES (*)</b>		<b>159,052,004</b>	<b>82,429</b>	<b>3,807,955</b>	<b>4,100,451</b>

### COMPOSICION AL 31/12/2022

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISIÓN PARA INCOBRABLES (139.00+251.01)
Agricultura y Ganadería		12,709,107	0	430,593	449,196
Caza Silvicultura y Pesca		102,900	0	0	0
Minerales Metálicos y no Metálicos		1,295,258	0	17,150	18,387
Industria Manufacturera		23,489,604	79,536	416,887	506,954
Producción y Distribución de Energía Eléctrica		186,595	0	0	1,540
Construcción		7,472,376	0	56,455	87,595
Venta al por Mayor y Menor		33,944,842	3,707	1,508,752	1,347,751
Hoteles y Restaurantes		12,305,483	51,162	243,014	347,257
Transporte Almacenamiento y Comunicación		35,590,579	4,935	1,210,340	1,071,471
Intermediación Financiera		1,090,629	0	0	19,173
Servicios Inmobiliarios Empresariales y de Alquiler Servicio		16,589,484	1,243	238,587	491,958
Administración Publica Defensa y Seguridad Social		1,133,562	0	0	27,727
Educación		3,135,890	0	0	66,673
Servicios Sociales Comunales y Personales		4,591,417	0	170,450	200,895
Actividades Atípicas		762,462	0	0	19,862
<b>TOTALES (*)</b>		<b>154,400,188</b>	<b>140,582</b>	<b>4,292,228</b>	<b>4,656,438</b>

### 2.2 Destino del Crédito:

### COMPOSICION AL 31/12/2023

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISIÓN INCOBRABLES (139.00+251.01)
Agricultura y Ganadería		12,855,863	0	410,343	412,266
Caza Silvicultura y Pesca		88,679	0	0	0
Minerales Metálicos y no Metálicos		1,373,207	0	17,150	17,150
Industria Manufacturera		18,916,068	21,187	414,688	421,369
Producción y Distribución de Energía Eléctrica		111,089	0	0	0
Construcción		21,244,205	7,739	237,953	188,534
Venta al por Mayor y Menor		34,797,048	14,864	1,143,765	1,256,780
Hoteles y Restaurantes		10,148,580	9,833	116,114	128,247
Transporte Almacenamiento y Comunicación		31,770,137	27,563	470,655	535,287
Intermediación Financiera		8,409,131	0	56,451	282,063
Servicios Inmobiliarios Empresariales y de Alquiler Servicio		12,578,184	1,243	716,743	535,552
Adm. Publica Defensa y seg. Social obligatoria		75,696	0	0	975
Educación		735,480	0	0	16,419
Servicios Sociales Comunales y Personales		5,948,637	0	224,092	305,808
<b>TOTALES (*)</b>		<b>159,052,004</b>	<b>82,429</b>	<b>3,807,955</b>	<b>4,100,451</b>

### COMPOSICION AL 31/12/2022

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISIÓN INCOBRABLES (139.00+251.01)
Agricultura y Ganadería		11,520,036	0	426,342	428,690
Caza Silvicultura y Pesca		102,900	0	0	0
Minerales Metálicos y no Metálicos		1,254,034	0	17,150	17,150
Industria Manufacturera		18,161,072	79,536	303,881	365,240
Producción y Distribución de Energía Eléctrica		63,391	0	0	0
Construcción		21,256,942	3,707	285,659	256,441
Venta al por Mayor y Menor		33,969,878	56,097	1,161,257	1,349,060
Hoteles y Restaurantes		9,459,450	0	198,856	207,112
Transporte Almacenamiento y Comunicación		32,113,301	0	789,221	842,350
Intermediación Financiera		7,285,321	0	111,759	303,156
Servicios Inmobiliarios Empresariales y de Alquiler Servicio		14,011,657	1,243	761,526	592,104
Adm. Publica Defensa y seg. Social obligatoria		33,698	0	0	1,011
Educación		353,637	0	0	8,972
Servicios Sociales Comunales y Personales		4,814,873	0	236,576	285,152
<b>TOTALES (*)</b>		<b>154,400,188</b>	<b>140,582</b>	<b>4,292,228</b>	<b>4,656,438</b>

3 La clasificación de cartera por tipo de garantía, estado de crédito y las respectivas provisiones.

### COMPOSICION AL 31/12/2023

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISIÓN INCOBRABLES (139.00+251.01)
Autoliquidable		817,020	0	0	0.00
Garantía Hipotecaria		80,865,450	0	1,214,452	799,671.69
Garantía Prendaria		19,032	0	136,761	373,484.74
Semovientes		26,767	0	272,245	35,568.92
Personal Natural		43,304,743	38,759	1,974,566	2,106,689.83
Sin Garantía		34,007,789	43,670	209,932	785,007.93
<b>Otras Gtías</b>		<b>11,203</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>28.00</b>
<b>TOTALES (*)</b>		<b>159,052,004</b>	<b>82,429</b>	<b>3,807,955</b>	<b>4,100,451</b>

### COMPOSICION AL 31/12/2022

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISIÓN INCOBRABLES (139.00+251.01)
Autoliquidable		779,356	0	0	0
Garantía Hipotecaria		85,241,322	0	1,352,118	958,860
Garantía Prendaria		34,300	0	160,722	397,483
Semovientes		0	0	272,245	35,569
Personal Natural		41,309,948	128,500	2,239,202	2,507,095
Sin Garantía		27,024,060	12,082	267,942	757,403
<b>Otras Gtías</b>		<b>11,203</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>28</b>
<b>TOTALES (*)</b>		<b>154,400,188</b>	<b>140,582</b>	<b>4,292,228</b>	<b>4,656,438</b>

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

**COMPOSICION AL 31/12/2023**

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISIÓN INCOBRABLES (139.00+251.01)
A		159,004,107	0	0	818,496
B		47,897	0	0	1,572
C		0	41,512	0	8,302
E		0	30,663	0	24,531
F		0	10,254	3,807,955	3,247,550
<b>TOTALES</b>		<b>159,052,004</b>	<b>82,429</b>	<b>3,807,955</b>	<b>4,100,451</b>

**COMPOSICION AL 31/12/2022**

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISIÓN INCOBRABLES (139.00+251.01)
A		154,374,420	0	0	803,454
B		14,797	0	0	803
C		0	8,391	0	1,678
E		0	71,144	0	56,916
F		10,971	61,046	4,292,228	3,793,587
<b>TOTALES</b>		<b>154,400,188</b>	<b>140,582</b>	<b>4,292,228</b>	<b>4,656,438</b>

5 La concentración crediticia de la cartera por número de clientes, en montos y porcentajes:

**COMPOSICION AL 31/12/2023**

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISIÓN PARA INCOBRABLES (139.00+251.01)
1 a 10 1ros. prestatarios		9,481,337	0	0	15,131
11 a 50 2dos prestatarios		23,617,319	0	478,530	317,943
51 a 100 3ros prestatarios		18,248,176	0	0	65,753
Otros		107,705,172	82,429	3,329,425	3,701,624
<b>TOTALES (*)</b>		<b>159,052,004</b>	<b>82,429</b>	<b>3,807,955</b>	<b>4,100,451</b>

## COMPOSICION AL 31/12/2022

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISIÓN PARA INCOBRABLES (139.00+251.01)
1 a 10 1ros. prestatarios		9,697,392.49	0.00	0.00	14,229.18
11 a 50 2dos prestatarios		23,479,564.84	0.00	478,529.79	337,455.92
51 a 100 3ros prestatarios		18,538,189.24	0.00	0.00	62,601.37
Otros		102,685,041.26	140,582.01	3,813,698.05	4,242,151.54
<b>TOTALES (*)</b>		<b>154,400,188</b>	<b>140,582</b>	<b>4,292,228</b>	<b>4,656,438</b>

(\*) Los totales de la cartera vigente vencida y en ejecución, iguala con las cuentas 131.00, 133.00, 134.00, 135.00, 136.00, 137.00, 139.00, 251.01 y el grupo 600, excepto la cuenta 650.00 respectivamente.

(\*\*) Debidamente Garantizados.

6 La evolución de la cartera en las últimas tres gestiones, son los siguientes:

CUENTAS	31/12/2023 Bs.	31/12/2022 Bs.	31/12/2021 Bs.
Cartera Vigente	109,938,350	97,572,129	84,335,723
Cartera Vencida	13,006	128,484	70,846
Cartera en Ejecución	3,161,008	3,787,531	5,724,994
Cartera Reprogramada o reestructurada Vigente	49,113,654	56,828,058	63,645,109
Cartera Reprogramada o reestructurada Vencida	69,423	12,098	0
Cartera Reprogramada o reestructurada en Ejecución	646,947	504,697	422,026
Previsión específica para incobrabilidad de Cartera	4,004,557	4,578,313	6,249,944
Previsión genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos	2,718,477	2,374,021	2,374,021
Prev. Genérica incobrabilidad c/factor riesgo adicional	4,903,643	4,903,643	4,903,643
Previsión específica para incobrabilidad de préstamos diferidos vigentes	6,270	14,690	31,992
Previsión específica para incobrabilidad de préstamos reprogramados reestructurados diferidos vigentes	30,976	42,547	46,588
Previsión específica para incobrabilidad de préstamos diferidos vencidos	0	0	252
Previsión específica para incobrabilidad de préstamos reprogramados reestructurados diferidos vencidos	11,746	4,861	0
Previsión específica para incobrabilidad de préstamos reprogramados reestructurados diferidos en ejecución	46,902	16,028	0
Previsión Cíclica (*)	1,392,468	1,324,354	1,237,586
Cargos por previsión específica para incobrabilidad de cartera	322,173	531,337	212,882
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos	344,456	0	216,032
Cargos por previsión genérica cíclica	121,134	137,529	130,502
Productos Dev. por cartera	20,522,801	18,885,719	17,493,560
Productos Devengados Cartera	16,719,933	19,095,335	19,998,387
Productos en Suspense	3,971,438	4,278,968	5,538,262
Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas	3,614,504	6,062,890	8,232,599
Créditos castigados por insolvencia	5,067,653	4,843,358	3,089,552
Número de prestatarios	2,894	2,766	2,658

(\*) Corresponde a la suma de las subcuentas 253.03 y la cuenta 255.00

7 Al 31 de diciembre de 2023, se tiene un saldo acumulado de cartera reprogramada Bs49,830.024. - que representa el 30.58% respecto a la cartera bruta Las

operaciones reprogramadas se encuentran en estado vigente, vencida y ejecución con previsión acumulada de Bs670,280. –

Nº de Operaciones	Detalle	31/12/2023 Bs.	31/12/2022 Bs.
500	Cartera Reprogramada reestructurada Vigente	49,113,654	56,828,058
6	Cartera Reprogramada reestructurada en vencida	69,423	12,098
12	Cartera Reprogramada reestructurada Ejecución	646,947	504,697
<b>518</b>	<b>TOTAL, CARTERA REPROGRAMADA</b>	<b>49,830,024</b>	<b>57,344,853</b>
	<b>TOTAL, PREVISION</b>	<b>670,280</b>	<b>542,523</b>
	<b>Porcentaje de participación s/total cartera</b>	<b>30.58%</b>	<b>36.10%</b>
	<b>Índice de mora cartera reprogramada</b>	<b>1.44%</b>	<b>0.90%</b>

- 8 Los límites legales prestables de la entidad que se establecen en normas legales (Artículo 456 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros.
- Créditos que no se encuentren debidamente garantizados a un prestatario o grupo de prestatario hasta el cinco por ciento (5%) del capital regulatorio de la entidad: La Cooperativa no tiene créditos a un prestatario o grupo de prestatario que en su conjunto excedan el 5% del capital regulatorio.
  - Créditos mayores al 20% del patrimonio neto de la Entidad: La Cooperativa no tiene créditos con un solo prestatario o grupo prestatario que en su conjunto excedan el 20% del patrimonio neto.
  - Créditos a miembros de los Consejo de Administración y Vigilancia: En la Cooperativa no se otorgaron créditos a directores de los Consejos de Administración y Vigilancia desde que asumieron su mandato.
  - Créditos a Ejecutivos, funcionarios y otros que puedan comprometer a la Cooperativa a sola firma: En la Cooperativa no se concedieron créditos a los Ejecutivos, funcionarios y otros que puedan comprometer a la Entidad.
  - Créditos la Personal no ejecutivo en conjunto hasta el 1.5% del Patrimonio Neto: En la Cooperativa no se tiene créditos otorgados al personal no ejecutivo.
  - Créditos individuales al Personal no ejecutivo hasta el 0.15% del Patrimonio Neto: En la Cooperativa no se cuenta con operaciones crediticias hacia los funcionarios.
  - Créditos con el objeto de que su producto sea destinado, utilizando cualquier medio, a la adquisición de acciones, certificados de aportación o títulos análogos de la propia entidad. La Cooperativa no cuenta con operaciones de crédito con estos destinos.
  - Captar depósitos del público cualquiera sea la modalidad, por cuenta de empresas que no estén autorizadas por la ASFI para operar como entidad de intermediación financiera en el territorio nacional. La Cooperativa cuenta con depósitos del público y de otras entidades financieras del país con autorización, por lo que no se tiene depósitos de entidades que no presentan autorización por ASFI.
  - Caución calificada a Consejeros de Administración y Vigilancia, Síndicos, Fiscalizadores internos e Inspectores de Vigilancia: La Cooperativa efectúa la caución respectiva sobre 24 meses del sueldo más alto pagado.
  - Caución calificada a Gerentes, Administradores y apoderados generales: La Cooperativa efectúa la caución respectiva sobre 24 meses de sus sueldos totales.
  - **Coefficiente de suficiencia patrimonial:** La Cooperativa como mínimo debe mantener un capital regulatorio del total de activos y contingentes ponderados en función a los riesgos equivalentes al 10%. El coeficiente de Suficiencia Patrimonial al 31 de diciembre de la gestión 2023 es de 27.28% mayor al mínimo permitido.

La Cooperativa al cierre de la gestión 2023 cumplió con los límites legales establecidos por la Ley de Servicios Financieros y la Norma Interna de la Cooperativa.

- 9 La evolución de las provisiones en las últimas tres gestiones, se demuestra a través del siguiente cuadro:

**CONCILIACION DE PREVISIONES DE CARTERA  
(139+251+253+255)**

CONCEPTO:	31/12/2023 Bs.	31/12/2022 Bs.	31/12/2021 Bs.
Previsión Inicial	13,258,456	14,844,026	15,259,120
(-) Castigos	408,850	1,812,706	246,385
(-) Recuperaciones	522,330	441,730	728,125
(+) Provisiones Constituidas	787,763	668,866	559,416
<b>PREVISION FINAL</b>	<b>13,115,039</b>	<b>13,258,456</b>	<b>14,844,026</b>

**c) Inversiones temporarias y permanentes**

10. Las **Inversiones Temporarias** están conformadas por:

DETALLE	31/12/2023 Bs.	31/12/2022 Bs.
Cajas de Ahorro	19,037,004	18,666,821
Depósitos a Plazo Fijo M/N	2,000,000	2,000,000
Participación en Fondos de Inversión	83,580	4,943,813
Cuotas de Participación Fondo RAL afectados a encaje legal	1,959,847	1,965,284
<b>TOTAL</b>	<b>23,080,431</b>	<b>27,575,918</b>

Al cierre de la gestión 2023 las tasas en las inversiones temporarias son variables; en cajas de ahorro de entidades financieras, Mutuales y Cooperativas las tasas oscilan entre el 0.08% a 5.20% y en los fondos de inversión las tasas oscilan de forma muy variable entre 1.61% a 3.36%

11. Las **Inversiones Permanentes** están conformadas por:

DETALLE	31/12/2023 Bs.	31/12/2022 Bs.
Depositos a Plazo Fijo M/N	3,013,826	3,013,826
Depositos a Plazo Fijo M/E	1,292,320	1,269,871
Participación en entidades de servicios públicos	41,160	41,160
Cuotas participacion Fondo para creditos destinado al sector productivo y a vivienda de interes social	534,518	534,517
Cuota participacion fondo FIUSEER M/N	30,085	601,693
Cuota participacion fondo FIUSEER M/E	31,761	423,482
Cuota participacion fondo CPRO M/N	1,401,237	829,629
Cuota participacion fondo CPRO M/E	835,569	443,849
Productos Devengados por Cobrar Inversiones Permanentes	47,792	20,856
Previsión inversiones en otras entidades no financieras	-31,830	-31,830
<b>TOTAL</b>	<b>7,196,438</b>	<b>7,147,053</b>

- El detalle de los Depósitos a Plazo fijo es el siguiente al cierre de la gestión 2023, los mismos que están registrados en Inversiones Permanentes.

DETALLE DE DEPOSITOS A PLAZO FIJO AL 31 12 2023								
N°	ENTIDAD	CANT. DOC. DPF	IMPORTE	PARCIAL	MONEDA	TOTAL BS.	T. INTERES	TIEMPO DIAS
1	LA PROMOTORA EFV COOP. JESUS	1	500,000.00	500,000.00	Bs.	500,000.00	5.20%	180
2	NAZARENO RL COOP. SAN ROQUE	1	513,826.39	513,826.39	Bs.	513,826.39	5.50%	182
3	RL	1	2,000,000.00	2,000,000.00	Bs.	2,000,000.00	3.50%	180
4	LA PROMOTORA EFV	1	52,309.67	52,309.67	\$US	358,844.34	3.00%	180
5	LA PROMOTORA EFV	1	52,309.67	52,309.67	\$US	358,844.34	3.00%	180
6	LA PROMOTORA EFV COOP. JESUS	1	52,309.67	52,309.67	\$US	358,844.34	3.00%	180
7	NAZARENO RL	1	31,455.79	31,455.79	\$US	215,786.73	3.00%	181
<b>TOTAL</b>						<b>4,306,146.13</b>		

- Cuatro acciones telefónicas en Comteco y se constituyen provisiones por desvalorización.
- Cuotas de participación Fondo p/ créditos destinados a Créditos Productivos de Vivienda de Interés Social CPVIS III. m/e \$us77,918. - al t/c 6,86
- Cuotas de participación Fondo FIUSSER Bs.30,084. - \$us4,629.
- Cuota de participación Fondo CPRO. Bs 1,401,237 \$us121,803.

La Cooperativa no tiene participación accionaria en entidades financieras y afines.

#### **d) Otras cuentas por cobrar**

Las cuentas por cobrar están conformadas por:

DETALLE		31/12/2023 Bs.	31/12/2022 Bs.
Pagos anticipados impuesto a las transacciones	1	673,369	355,093
Anticipo de Compra de bienes y servicios		35,133	19,360
Alquileres Pagados por anticipado		70	70
Seguros pagados por adelantado	2	52,538	55,342
Comisiones por Cobrar	3	33,338	31,421
Gastos Judiciales por Recuperar	4	63,546	138,485
Comisión pago Bonos Estatales	5	5,407	20,028
Importes entregados en garantía	6	388,200	37,000
Otras partidas pendientes de Cobro	7	2,201,829	1,539,621
Primas de seguros por cobrar	8	128,377	326,093
Previsión otras cuentas por cobrar M/N		-129,421	-297,739
<b>TOTAL</b>		<b>3,452,386</b>	<b>2,224,774</b>

1. El saldo de la cuenta, se da por la provisión del IUE gestión 2023, considerado como pago anticipado a Impuesto a las Transacciones.
2. Es el saldo de los seguros pagados por anticipado por un año.
3. Corresponde al saldo de la cuenta por cobrar de comisiones por cobranza de servicios de Elfec, Comteco, Tigo, venta de seguros masivos, venta de seguro Soat, servicio Grupo Kantutani, Emapas, MoneyGram, Desgravamen hipotecario, Western Unión y Segip.
4. Corresponde a gastos judiciales por recuperar efectuados en demandas realizadas para la recuperación de créditos de socios en ejecución.

5. Corresponde a las comisión o cuentas por cobrar por concepto de cancelación de bono estatales como ser Renta Dignidad, Bono contra el Hambre, Bono Juana Azurduy y Juancito Pinto.
6. Corresponde a importe entregados en Garantía a favor de la Empresa Síntesis SA, por los servicios pago Renta Dignidad, cobro servicio Entel, Giros Empresa CIS LATAM SRL, ELFEC cobro de servicios y COMTECO cobro de servicios.
7. Son importes que corresponde fondos por cobrar pólizas de desgravamen, fondos por recuperar importes cancelados a ASFI, fondos por reembolsar Gestora Publica (Renta Dignidad), importes por cobrar a exfuncionarios, importe por reembolsar por concepto de giros de efectivo M/N y M/E además de fondos cancelados por concepto de hospedaje.
8. Corresponde a las primas por seguro de vida de la cartera prorrogada la cual se recupera una vez cancelada la cuota correspondiente.

Otras Partidas pendientes de Cobro

DETALLE	31/12/2023 Bs.	31/12/2022 Bs.
Varias cuentas por cobrar	0	36
Otras cuentas por cobrar Nacional Vida	1,997,850	1,337,513
Cuentas por cobrar multas ASFI	128,021	141,006
Otras cuentas por cobrar	72	0
Cuentas por cobrar Gestora Publica	20,650	17,150
Cuentas por cobrar Western Unión	9,829	1,570
Otras cuentas por cobrar Money Gram	15,917	5,011
Cuentas por cobrar Hotel Los Ceibos	600	600
Cuentas p/cobrar Seg. Vehículos Fortaleza Diferidos	28,204	0
Cuentas por Cobrar	0	31,247
Otras cuentas por cobrar Money Gram M/E	686	5,488
<b>TOTAL</b>	<b>2,201,829</b>	<b>1,539,621</b>

**e) Bienes Realizables**

Al finalizar la gestión 2023 esta cuenta registra el valor de los bienes fuera de uso.

DETALLE	31/12/2023 Bs.	31/12/2022 Bs.
Vehículos automotores	5	0
Bienes muebles recibidos en recuperación de crédito	0	1

**f) Bienes de uso y depreciaciones acumuladas**

El desglose por cuentas de Bienes de Uso y depreciaciones acumuladas se encuentran en moneda nacional.

RUBROS	VALOR ACTUALIZADO AL 31/12/2023	DEPRECIACION ACUMULADA AL 31/12/2023	VALOR NETO 31/12/2023	VALOR ACTUALIZADO AL 31/12/2022	DEPRECIACION ACUMULADA AL 31/12/2022	VALOR NETO 31/12/2022
Terrenos	78,427	0	78,427	78,427	0	78,427
Edificios	2,513,877	1,157,431	1,356,446	2,513,877	1,094,584	1,419,293
Mobiliario y Enseres	892,384	792,999	99,385	879,998	803,332	76,666
Equipos e Instalaciones	708,705	517,140	191,565	721,066	478,776	242,291
Equipos de Computación	1,715,067	1,594,580	120,487	1,816,709	1,695,915	120,793
Vehiculos	185,968	115,656	70,311	259,181	163,896	95,284
<b>TOTAL</b>	<b>6,094,428</b>	<b>4,177,806</b>	<b>1,916,621</b>	<b>6,269,258</b>	<b>4,236,502</b>	<b>2,032,755</b>

El cargo por la depreciación de los Bienes de Uso al 31 de diciembre de 2023 afectó a los resultados en Bs227,296. - en relación a la gestión 2022 fue de Bs269,001. -

#### g) Otros activos

Están compuestas de las siguientes cuentas:

DETALLE	31/12/2023 Bs.	31/12/2022 Bs.
<b><u>Bienes diversos</u></b>		
Papelería, útiles y material de servicio	32,642	34,029
<b><u>Activos Intangibles</u></b>	-	-
Valor de compra Reprog. y Aplicaciones Informáticas	883,929	658,416
Amortización Acumulada Licencias Windows	-347,103	-172,318
<b>TOTAL</b>	<b>569,468</b>	<b>520,127</b>

El cargo por el consuma del material de escritorio al 31 de diciembre de 2023 afecto al resultado en Bs170,627. en relación a la gestión 2022 fue de Bs129,427. - de la misma forma el cargo por Amortización al 31 de diciembre 2023 afecta al resultado en Bs.174,785 y al 31 de diciembre 2022 Bs.148,364. -

#### h) Fideicomisos constituidos

No se cuenta con Fideicomisos constituidos.

#### i) Obligaciones con el público

Las Obligaciones con el público están compuestas por las siguientes cuentas:

DETALLE	31/12/2023 Bs.	31/12/2022 Bs.	31/12/2021 Bs.
Obligaciones con el público a la vista OTF	0	0	13,800
Obligaciones con el público por ctas. Caja de Ahorro	15,464	11,126	0
Depósitos en caja de ahorros	32,236,706	33,823,786	33,636,217
Depósitos en caja de ahorros Clausuradas	1,047,486	1,088,141	1,325,816
Obligaciones con el público a plazo fijo	115,468,303	116,302,494	108,396,968
Obligaciones con el Publico Restringidos	2,682,342	1,927,709	1,661,571
Cargos devengados p/pagar Obligaciones con el publico	2,735,368	2,771,955	2,373,173
<b>TOTAL</b>	<b>154,185,669</b>	<b>155,925,210</b>	<b>147,407,545</b>

**j) Obligaciones con instituciones fiscales**

Las obligaciones con instituciones fiscales están compuestas de las cuentas clausuradas, para la transferencia al TGN de las cuentas de por cajas de ahorro sin movimiento por más de 10 años, además de los saldos por fallas de caja el detalle es como sigue:

DETALLE	31/12/2023 Bs.	31/12/2022 Bs.
Oblig. A traspasar al TGN por cuentas Clausuradas M/N	7,593	6,537
Oblig. A traspasar al TGN por cuentas Clausuradas M/E	1,833	1,697
Oblig. A traspasar al TGN por fallas de caja M/N	9,594	0
Oblig. A traspasar al TGN por fallas de caja M/E	41	0
<b>TOTAL</b>	<b>19,061</b>	<b>8,234</b>

**k) Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento**

La Cooperativa al 31 de diciembre de 2023 tiene obligaciones con entidades financieras:

DETALLE	31/12/2023 Bs.	31/12/2022 Bs.
Oblig. c/BCB a mediano plazo crédito de liquidez	1,200,000	0
Depósitos en caja de ahorro de Ent. Financieras del país	1,602,079	0
D.P.F. de EIF del país no sujetas a encaje	4,645,152	6,071,206
Cargos Dev. p/pagar oblig. Entidades Financieras del país	10,729	10,049
<b>TOTAL</b>	<b>7,457,960</b>	<b>6,081,255</b>

**l) Otras Cuentas por pagar**

Otras cuentas por pagar están compuestas por las siguientes cuentas:

DETALLE		31/12/2023 Bs.	31/12/2022 Bs.
Ordenes electrónicas de pago a través de cámara		0	1,155
Acreedores Fiscales por retención de terceros		25,633	20,338
Acreedores Fiscales por impuestos a cargo de la entidad		60,691	4,660
Acreedores por cargas sociales retenidas a terceros		47,071	42,747
Acreedores por cargos Sociales a cargo de la entidad		79,568	56,053
Dividendos o excedentes de percepción por Pagar	1	1,198,349	1,783,363
Acreedores por Retenciones a funcionarios		695	
Acreedores por Compras de Bienes y Servicios		0	22,300
Acreedores varios	2	2,321,904	2,379,363
Provisiones	3	5,685,239	5,268,138
Fallas de caja		5,304	5,003
<b>TOTAL</b>		<b>9,424,454</b>	<b>9,583,120</b>

1. La cuenta Dividendos por Pagar es el saldo acumulado pendiente de la Gestión 2017 Bs.274,702, Gestión 2018 Bs. 136,818, Gestión 2019 Bs.219,858. -, Gestión 2021 Bs.155,399 y la Gestión 2022 Bs.139,889.-.
2. El saldo de la cuenta de acreedores varios del al cierre de la gestión 2023 está compuesta por: cuentas por pagar funcionarios, seguros de Vehículos Fortaleza y

Crediform, Seguros Maquinaria y Equipos, Desgravamen Hipotecario por pagar, pagos parciales de cartera, cuentas por pagar y otros.

Acreeedores Varios

DETALLE	31/12/2023 Bs.	31/12/2022 Bs.
Otras cuentas por pagar	0	39,452
Cuentas por pagar funcionarios	1,474	10,081
Seguros Incendio M/N	4,234	32,371
Seguro de Vehículo Fortaleza M/N	12,405	21,410
Prima de seguro de vida M/N	1,241,338	1,155,401
Seguros Maquinaria y Equipo M/N	17	17
Otras cuentas p/Pagar Retenciones SIN/AN	7,235	6,216
Otras Cuentas por Pagar M/N	5,910	10
Cuentas. por pagar por abonos al Banco	29,928	15,651
Pagos parciales (Seguro de Vehículos)	11,627	2,967
Pagos parciales (Socios Fallecidos)	10,404	2,404
Pagos Parciales de Cartera M/N	218,555	473,661
Pagos Parciales de Clientes M/N	48,701	0
Cuentas por pagar cheques pendientes M/N	5,932	6,054
Otras cuentas por pagar garantía consultorías	1,237	0
Prima segura de vida con Licitación M/N	184,032	135,424
Cuentas por pagar Gustavo Montecinos	304,060	304,060
Seguros por pagar	153	0
Seguro Vehículo x Pagar	66,396	54,442
Ctas. p/pagar Liq. Siniestro M/N	3,492	3,492
Cuentas por Pagar TEZABIZ Licencias	116,928	0
Otras cuentas por pagar M/E	1,003	1,003
Prima de Seguro de Vida M/E	1,556	1,556
Seguro de Incendio M/E	13	13
Pagos Parciales de Cartera M/E	45,252	113,655
Prima segura de vida con Licitación M/E	23	23
<b>TOTAL</b>	<b>2,321,904</b>	<b>2,379,363</b>

3. La composición de la cuenta provisiones al 31 de diciembre de 2023, es la siguiente:

### Provisiones

DETALLE		31/12/2023 Bs.	31/12/2022 Bs.
Provisión para primas	a)	367,799	328,998
Provisión para indemnizaciones	a)	802,963	903,063
Provisión IPByVA	a)	67,983	81,872
Provisión para Impuestos sobre I.U.E	a)	673,369	275,647
Provisión pago patente de funcionamiento	a)	53,494	59,971
Provisión Fondos de Educación	b)	1,077,034	1,040,750
Provisión Fondos Asistencia y Prev. Social	b)	160,829	179,182
Otras Provisiones	c)	2,481,768	2,398,656
<b>TOTAL</b>		<b>5,685,239</b>	<b>5,268,138</b>

- Al cierre de la gestión 2023 se procedió con las provisiones en cumplimiento a disposiciones laborales, Tributarias y Municipales.
- En la cuenta de provisiones se expone el saldo de Fondos de Educación el cual esta destinados a financiar la realización de talleres de capacitación para socios dentro el proyecto del Comité de Educación y el Fondo de Asistencia y Previsión Social está destinado a financiar el proyecto de Seguro de Sepelio para los socios de la Cooperativa.
- En esta cuenta se expone las provisiones por el ajuste de acotaciones de la gestión 2023 ASFI, el aporte del 4to.trimestre del Fondo RAL, gastos de asamblea de socios, Provisiones AFCCOOP, Fondos Responsabilidad Social Empresarial y otros gastos.

### Otras Provisiones

DETALLE	31/12/2023 Bs.	31/12/2022 Bs.
Provisión Acotación ASFI	143,360	25,611
Provisión fondo de Protección al Ahorrista	269,443	193,707
Provisión Auditora Externa M/N	19,250	0
Provisión Gastos de Asamblea	799,024	258,193
Provisión aportes AFCCOOP.	961,278	963,546
Provisión otros gastos cierre de gestión	12,536	44,994
Provisión Gastos de Mantenimiento 2024	40,000	0
Fondos Responsabilidad Social Empresarial 2024	24,155	18,721
Provisión otros gastos cierre de gestión	19,722	0
Provisión calificación de riesgo	109,820	0
Provisión Materia Bioseguridad COVID-19	0	127,592
Provisión gastos extraordinarios (procesos)	0	168,485
Provisión Teléfonos por Pagar M/N	12,880	14,093
Provisión Elfec por Pagar M/N	10,900	10,900
Provisión DIETAS por Pagar M/N	52,800	52,800
Provisión Contingencia exfuncionarios M/N	0	427,014
Provisión Publicación EEFF M/N	6,600	4,600
Provisión uniformes gestión	0	88,400
<b>TOTAL</b>	<b>2,481,768</b>	<b>2,398,656</b>

**m) Previsiones**

La cuenta provisiones están compuesta por:

DETALLE	31/12/2023 Bs.	31/12/2022 Bs.
Previsión Genérica Cíclica M/N	1,392,468	1,324,354
Oras Previsiones	205,266	0
<b>TOTAL</b>	<b>1,597,734</b>	<b>1,324,354</b>

- La composición de la cuenta provisiones para incobrabilidad de cartera es la siguiente:

DETALLE PREVISION	31/12/2023 Bs.	31/12/2022 Bs.
<b>Previsión Específica para Cartera Incobrable</b>	<b>4,100,451</b>	<b>4,656,438</b>
(Previsión específica para incobrabilidad de cartera vigente)	641,123	580,283
(Previsión específica para incobrabilidad de cartera vencida)	4,613	114,255
(Previsión específica para incobrabilidad de cartera en ejecución)	2,778,165	3,404,688
(Previsión específica para incobrabilidad de cartera reprogramada o reestructurada vigente)	141,699	177,709
(Previsión específica para incobrabilidad de cartera reprogramada o reestructurada vencida)	26,728	524
(Previsión específica para incobrabilidad de cartera reprogramada o reestructurada en ejecución).	412,229	300,854
(Previsión específica para incobrabilidad de préstamos diferidos vigentes)	6,270	14,690
(Previsión específica para incobrabilidad de préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vigentes)	30,976	42,547
(Previsión específica para incobrabilidad de préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vencidos)	11,746	4,861
(Previsión específica para incobrabilidad de préstamos reprogramados o reestructurados diferidos en ejecución)	46,902	16,028
<b>Previsión Genérica para Cartera Incobrable</b>	<b>7,622,120</b>	<b>7,277,664</b>
(Previsión genérica para incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional)	4,903,643	4,903,643
(Previsión genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos)	2,718,477	2,374,021
<b>TOTAL, CARTERA NETA</b>	<b>11,722,571</b>	<b>11,934,102</b>

Al cierre de la gestión 2023 se constituyó la previsión específica según normativa.

**n) Valores en circulación**

No se tiene movimiento en la gestión.

**o) Obligaciones subordinadas**

No se tiene movimiento en la gestión.

**p) Obligaciones con empresas con empresas publicas**

No se tiene movimiento en la gestión.

**q) Ingresos y gastos financieros**

La composición de las cuentas de ingresos y gastos financieros están conformados por:

DETALLE	31/12/2023 Bs.	31/12/2022 Bs.
<b><u>INGRESOS FINANCIEROS</u></b>	-	-
Productos por Disponibilidades	17,435	15,579
Productos por Inversiones Temporarias	662,782	707,188
Productos por Cartera	20,522,801	18,885,719
Productos por Inversiones Permanentes	252,714	291,419
<b>TOTAL</b>	<b>21,455,732</b>	<b>19,899,906</b>
<b><u>GASTOS FINANCIEROS</u></b>	-	-
Cargos por Obligaciones con el Público	7,156,277	7,312,155
Cargos por obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	176,216	298,283
Cargos por otras cuentas por pagar y comisiones Financieras	60,903	14,189
<b>TOTAL</b>	<b>7,393,396</b>	<b>7,624,627</b>

- La tasa activa promedio de la cartera al 31 de diciembre de 2023 en moneda nacional es de 13.92%, y 13.74% en moneda extranjera.
- La tasa pasiva para las obligaciones con el público en cajas de ahorro al 31 de diciembre de 2023 en moneda nacional es de 1.63% en moneda extranjera es 0.10%.
- Para las obligaciones con el público a plazo fijo al 31 de diciembre de 2023, la tasa pasiva promedio es de 5.87% en moneda nacional y 3.27% en moneda extranjera.

**r) Recuperación de activos financieros**

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

1. En recuperación de capital se presenta la recuperación de 12 operaciones al cierre de la gestión 2023.

DETALLE		31/12/2023 Bs.	31/12/2022 Bs.
Recuperación de Capital	1	184,634	58,900
Recuperación Intereses		28,633	23,111
Recuperación de otros Conceptos		2,065	34,653
Disminución de Previsión Espec. Incobrable Cartera y otras cuentas por cobrar	2	534,515	441,730
<b>TOTAL</b>		<b>749,847</b>	<b>558,394</b>

2. La cuenta por disminución de la previsión incobrable de cartera se da por el crecimiento del volumen de la cartera al cierre de la gestión 2023 y del cambio de estado.

**s) Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros**

La composición es la siguiente.

DETALLE	31/12/2023 Bs.	31/12/2022 Bs.
Cargos por previsión específica para incobrabilidad cartera	322,173	531,337
Cargos previsión genérica por incobrabilidad cartera p/ otros riesgos	344,456	0
Cargos por previsión otras cuentas por cobrar	66,756	224,782
Cargos por Previsión Genérica Cíclica	121,134	137,529
Perdida por Inv. Temporarias	2,933	1,918
Castigo de productos financieros	186,567	281,386
<b>TOTAL</b>	<b>1,044,019</b>	<b>1,176,952</b>

**t) Otros ingresos y gastos operativos**

La composición de la cuenta otros ingresos y gastos operativos es la siguiente:

DETALLE		31/12/2023 Bs.	31/12/2022 Bs.
<b><u>OTROS INGRESOS OPERATIVOS</u></b>	-	-	-
Comisión por servicios	1	376,673	323,455
Ganancia por Operaciones de Cambio	2	12,613	6,891
Ingresos por Bienes Realizables		144,316	0
Ingresos Operativos Diversos	3	9,267	9,195
<b>TOTAL, INGRESOS OPERATIVOS</b>		<b>542,869</b>	<b>339,541</b>
<b><u>OTROS GASTOS OPERATIVOS</u></b>	-	-	-
Comisiones por Servicios	4	32,301	69,530
Costo de bienes realizables		105	
Perdida por inversiones permanentes no financieras		0	0
Gastos Operativos Diversos		59,424	129,282
<b>TOTAL, GASTOS OPERATIVOS</b>		<b>91,830</b>	<b>198,812</b>

1. Corresponde a las comisiones percibidas por el servicio de cobranza de las empresas de ELFEC, COMTECO, NUEVATEL (VIVA), SEMAPA, TIGO, UNIVIDA, MONEYGRAM y Venta de Seguros Masivos, ENTEL, EMPAS además del pago de bonos Juana Azurduy y Renta Dignidad, bono Juancito Pinto y Western Unión.
2. Corresponde a las ganancias por la compra y venta de dólar.
3. Corresponde a ingresos por diferentes conceptos como ser: la generación del crédito fiscal proporcional y otros ingresos operativos diversos.
4. Gastos por pago de comisiones diversas y SAFIS.

**u) Ingreso y gastos extraordinarios y de gestiones anteriores**

La Cooperativa cuenta Ingresos y Gastos Extraordinarios al 31 de diciembre 2023. El saldo presentado por Ingresos y Gastos de Gestiones Anteriores durante el cierre de la gestión 2023 se presenta en el siguiente cuadro:

DETALLE	31/12/2023 Bs.	31/12/2022 Bs.
Ingresos de Gestiones Anteriores	196,439	395,270
Gastos de gestiones Anteriores	1,895	8,663

- El saldo expuesto en la cuenta Ingresos de Gestiones Anteriores, se debe a comisiones percibidas por cobranza de comisiones desgravamen hipotecario, comisiones por concepto de bonos estatales por intermedio de la Empresa Síntesis SA, comisiones Tigo, Semapa, Seguros Masivos, Viva, MoneyGram.
- El saldo expuesto en la cuenta Gastos de Gestiones Anteriores se da por otros gastos correspondientes a gestión pasada.

v) **Gastos de administración**

La composición de gastos de administración está compuesta por las siguientes cuentas:

DETALLE	31/12/2023 Bs.		31/12/2022 Bs.
Gastos de Personal	7,285,718		6,555,745
Servicios Contratados	1,078,749		961,022
Seguros	98,089		97,299
Comunicaciones y Traslados	197,928		194,653
Impuestos	661,810		580,355
Mantenimiento y Reparaciones	314,811		126,297
Depreciaciones y Desvalorización de Bienes de Uso	227,296		269,001
Amortización y Cargos Diferidos y activos Intangibles	174,785		148,364
Otros Gastos de Administración	3,124,561	a)	2,227,344
<b>TOTAL</b>	<b>13,163,747</b>		<b>11,160,081</b>

a) La cuenta otros gastos de administración está compuesto por:

DETALLE		31/12/2023 Bs.	31/12/2022 Bs.
Gastos Notariales y Judiciales		55,039	43,790
Gastos procesos legales		29,938	0
Alquileres	1	475,791	471,522
Energía Eléctrica Agua y Calefacción		128,431	132,597
Papelería Útiles y Materiales de Servicio	2	235,481	192,957
Suscripciones y Afiliaciones		5,020	6,155
Propaganda y Publicidad	3	75,679	130,081
Gastos de Representación		534	486
Aportes ASFI	4	337,780	217,200
Aportes a otras entidades		19,979	18,420
Aportes al fondo Protección del Ahorrista	5	839,670	642,647
Diversos	6	921,219	371,489
<b>TOTAL</b>		<b>3,124,561</b>	<b>2,227,344</b>

1. Corresponde a costo de alquileres de las cuatro agencias.
2. El saldo expone el costo de material de escritorio, limpieza, accesorios, enseres.
3. Corresponde a los gastos efectuados por Mercadeo en propaganda y publicidad.
4. Corresponde a las acotaciones semestrales a la Autoridad del Sistema Financiero.
5. Corresponde al aporte al fondo de Protección al Ahorrista.
6. Los gastos Diversos están compuestos por el servicio recojo de basura, asamblea de socios, gastos de confraternización, gastos de congratulación, etc como se puede ver dentro el siguiente cuadro.

DETALLE	31/12/2023 Bs.	31/12/2022 Bs.
Servicio de recojo de basura	456	547
Gastos asamblea de socios	700,004	172,742
Gastos de confraternización y otros	23,878	24,056
Gastos de congratulación	19,347	12,195
Otros gastos diversos 2023	164,536	160,831
Gastos Respetabilidad Social Empresarial	11,538	0
Alquiler resguardo en caja fuerte de bancos	840	770
Parqueo vehículos automotores	620	348
<b>TOTAL</b>	<b>921,219</b>	<b>371,489</b>

**w) Cuentas contingentes**

No se cuenta con movimiento en la gestión.

**x) Cuentas de orden**

DETALLE	31/12/2023 Bs.	31/12/2022 Bs.
<b><u>Garantía Recibidas</u></b>	-	-
<b><u>Garantías Hipotecarias</u></b>	-	-
Inmuebles Urbanos	256,253,740	265,776,624
Inmuebles Rurales	0	0
Vehículos	3,164,230	4,231,303
<b><u>Otras garantías prendarias</u></b>	-	-
Otras garantías prendarias	751,046	1,044,880
<b><u>Depósitos en la entidad financiera</u></b>	2,312,508	1,540,104
<b><u>Garantía de otras entidades financieras</u></b>	-	-
<b><u>Otras garantías</u></b>	1,435,513	1,306,000
<b><u>Cuentas de Registro</u></b>	-	-
Líneas de crédito otorgadas no utilizadas	3,614,504	6,062,890
Documentos y Valores de la Entidad	18,363,819	18,363,628
Cuentas Incobrables Castigados y Condonadas	5,501,039	5,140,116
Productos en suspenso cartera	3,971,439	4,278,968
<b>TOTAL</b>	<b>295,367,838</b>	<b>307,744,513</b>

Las garantías hipotecarias de nuestros socios decremento por la conclusión y cancelación de sus obligaciones con la institución.

**y) Patrimonios autónomos**

No se cuenta con movimiento en la gestión.

**NOTA 9**

**PATRIMONIO**

Este grupo presenta sus saldos en moneda nacional comparativamente para el cierre de la gestión 2023 y la gestión 2022 los saldos mantienen su valor original.

DETALLE		31/12/2023 Bs.	31/12/2022 Bs.
Capital Social	1	6,261,950	5,967,800
Aportes no Capitalizables	2	1,229,252	1,225,212
Reservas	3	35,997,009	34,571,876
Utilidad de la Gestión	4	1,250,000	1,023,976
<b>TOTAL</b>		<b>44,738,211</b>	<b>42,788,864</b>

- (1) El Capital Social lo constituye los Certificados de Aportación pagados por los socios en cumplimiento a normas legales constituido por certificado de aportación, el valor nominal del Certificado de Aportación lo determina el Estatuto de la Cooperativa en Bs20.-; cada socio debe pagar dos Certificados de Aportación por año. En el Estado de Certificados de Aportación al 31 de diciembre de 2023 se detallan a socios con Certificados de Aportación de Bs10.- con fechas de inscripción entre los años 1991 y 1993.
- (2) Los Aportes no Capitalizados Corresponden a la Donación del Consejo Mundial de Cooperativas (WOCCU) efectuada en gestiones anteriores, para el Fortalecimiento Patrimonial de la Cooperativa.

Al 31 de diciembre de la gestión 2023 las donaciones voluntarias de los certificados de aportación reflejan un total de Bs4,040. -

- (3) Las reservas presentadas en estados financieros se encuentran enmarcadas en las disposiciones estatutarias y normativas de la ASFI, estas reservas están compuestas por:

DETALLE		31/12/2023 Bs.	31/12/2022 Bs.
Reserva Legal	a)	3,130,975	13,052,190
Otras reservas obligatorias	c)	7,464,238	6,243,901
Reservas Voluntarias	b)	25,401,796	15,275,785
<b>TOTAL</b>		<b>35,997,009</b>	<b>34,571,876</b>

- a) El movimiento del saldo al cierre de la gestión 2023, se debe al traspaso de Bs10,126,010. - a la cuenta Reservas Voluntarias no Distribuible de acuerdo al art. 20 del Estatuto Orgánico de la Cooperativa.
- b) El movimiento del saldo al cierre de la gestión 2023, se debe al traspaso de Bs10,126,010. - del fondo de Reserva Legal.
- c) El movimiento del saldo al cierre de la gestión 2023, es por el traspaso y/o Distribución de Utilidades Gestión 2022 Bs552,947. -, Traspaso por Excedente de

Percepción Gestión 2015 Bs.417,178 y Excedente de Percepción no Distribuibles Gestión 2016 Bs.250,212. - no cobrados en 5 años.

(4) Corresponde a la distribución de las utilidades generados dentro la Gestión 2022.

<b>DETALLE DISTRIBUCION DE UTILIDADES ACUMULADAS</b>			
<b>Gestión</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>Utilidad de la Gestión</b>	<b>1,023,976</b>	<b>1,347,488</b>	<b>1,000,062</b>
Fondo de Educación 5%	51,199	67,375	50,003
Fondo de Asistencia y Previsión Social 5% (Fondo de Previsión Social y apoyo a la colectividad)	51,199	67,374	50,003
Reserva Legal 20%	204,795	269,498	200,012
Fondo de Responsabilidad Social Empresarial 1%	10,240	13,475	10,001
Fondo de Reserva Estatutaria 54%	552,947	727,643	540,034
Excedente a Distribuir 15%	153,596	202,123	0
<b>TOTAL</b>	<b>1,023,976</b>	<b>1,347,488</b>	<b>1,000,062</b>

#### NOTA 10

#### PONDERACION DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

El coeficiente de suficiencia patrimonial al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, calculando en sujeción a lo establecido en el reglamento sobre coeficiente de ponderación de activos contingentes es de 27.28% y 25.94% respectivamente.

La ponderación al 31/12/2023 de activos en función a su riesgo expresado en moneda nacional es la siguiente:

<b>Código</b>	<b>Nombre</b>	<b>Saldo Activo</b>	<b>Coef. de Riesgo</b>	<b>Activo Computable</b>
Categoría I	Activos con cero, riesgo 0	12,594,610	0.00	0
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	0	0.10	0
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	30,857,340	0.20	6,171,468
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	37,820,291	0.50	18,910,146
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	7,612,499	0.75	5,709,374
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	128,538,349	1.00	128,538,349
<b>TOTALES</b>		<b>217,423,089</b>		<b>159,329,337</b>
<b>10% Sobre ACTIVO COMPUTABLE</b>				15,932,934
<b>CAPITAL REGULATORIO</b>				43,470,661
<b>EXCEDENTE / PATRIMONIAL</b>				27,537,727
<b>COEFICIENTE DE SUFICIENCIA PATRIMONIAL</b>				27.28%

La ponderación al 31/12/2022 de activos en función a su riesgo expresado en moneda nacional es la siguiente:

Código	Nombre	Saldo Activo	Coef. de Riesgo	Activo Computable
Categoría I	Activos con cero, riesgo 0	11,666,454	0.00	0
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	0	0.10	0
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	28,319,554	0.20	5,663,911
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	37,472,087	0.50	18,736,044
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	6,620,433	0.75	4,965,325
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	131,632,509	1.00	131,632,509
<b>TOTALES</b>		<b>215,711,038</b>		<b>160,997,788</b>
<b>10% Sobre ACTIVO COMPUTABLE</b>				16,099,779
<b>CAPITAL REGULATORIO</b>				41,759,518
<b>EXCEDENTE / PATRIMONIAL</b>				25,659,739
<b>COEFICIENTE DE SUFICIENCIA PATRIMONIAL</b>				25.94%

**NOTA 11**      **CONTIGENCIAS**

No se presentaron hechos que reportar.

**NOTA 12**      **HECHOS POSTERIORES**

No se presentó hechos posteriores en la gestión 2023 que pudieron afectar significativamente los estados financieros de la Cooperativa.

**NOTA 13**      **CONSOLIDACION DE ESTADOS FINANCIEROS**

La Cooperativa no tiene empresas relacionadas o vinculadas consecuentemente no se realiza la consolidación de Estados Financieros.

Lic. Yamil H. Arauco Escalera  
ENCARGADO DE CONTABILIDAD

Lic. José A. Sucre Camacho  
SUBGERENTE DE ADMINISTRACION Y FINANZAS

Lic. Mirko Cabrera Zabala  
GERENTE GENERAL