

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA
"COMARAPA" R.L.
Comarapa – Santa Cruz – Bolivia**

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

NOTA 1. ORGANIZACIÓN

a) Organización de la Sociedad

En sujeción a la Ley General de Sociedades Cooperativas y a las disposiciones legales sobre la materia, se constituyó la Sociedad denominada Cooperativa Ahorro y Crédito Abierta Comarapa de Responsabilidad Limitada denominada "Comarapa" R.L., fundada 29 de julio de 1965 con personalidad jurídica reconocida mediante Resolución del Consejo Nacional de Cooperativa N° 476, de 11 de abril de 1966 del Instituto Nacional de Cooperativas de fecha 11 de abril de 1966 e inscrita en el Registro Nacional de Cooperativas con el N° 453

La Cooperativa ha obtenido la Licencia de Funcionamiento como Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Comarapa Ltda. de la Ex Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras, mediante Resolución N° SB 005/2000 de fecha 27 de marzo de 2000, donde se determina el marco normativo de la sociedad, y mediante Resolución ASFI/286/2020 de fecha 18 de junio de 2020 otorgada por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) se dispone la adecuación de la Licencia de Funcionamiento de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Comarapa R.L. actualizando en la denominación la abreviatura de Limitada (LTDA.) a la sigla de Responsabilidad Limitada (R.L.)

La Cooperativa se constituirá bajo la forma jurídica de sociedad cooperativa adoptando el régimen de responsabilidad limitada, debiendo regirse a las disposiciones de la Ley General de Cooperativas N° 356, Decretos Reglamentarios, el Código de Comercio en lo que corresponde. En lo relativo a su autorización de funcionamiento, fiscalización, operaciones y actividades en general, a la Ley N° 393 de Servicios Financieros y la Normativa de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero en adelante ASFI. Se rige, además, por el presente Estatuto y las disposiciones que establezca el Banco Central de Bolivia, en lo conducente.

El domicilio legal es la localidad de Comarapa, 1ra Sección Municipal de la Provincia Manuel María Caballero del Departamento de Santa Cruz, dirección plaza 11 de junio N°127.

La duración de la Cooperativa es de carácter indefinido y su radio de acción abarca todo el territorio a nivel nacional.

Al cierre de diciembre de 2023, no se han presentado cambios en la organización de la Cooperativa.

El objeto de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Comarapa R.L., está fundamentado en los principios filosóficos del cooperativismo, la neutralidad política y religiosa para promover el desarrollo económico y social de sus socios (as) y clientes, mediante la ejecución de operaciones que le sean permitidas como entidad especializada y de objeto único para la prestación de servicios de intermediación financiera, dirigidos a sus socios (as) y al público en general cuando corresponda.

Así mismo realizar operaciones de intermediación financiera y prestar servicios financieros, en el marco de la Ley N° 393 de Servicios Financieros.

Para el cumplimiento de sus objetivos, la Cooperativa podrá realizar las operaciones pasivas, activas, contingentes y de servicios financieros permitidas por la Ley N° 393 de Servicios Financieros (artículos 118, 119 y 120), con las limitaciones establecidas en la misma (Artículos 240 y 241), la Recopilación de Normas para Servicios Financieros (RNSF) y normas del Banco Central de Bolivia.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "Comarapa" R.L. Tiene una Oficina Central, seis Agencias, una Oficina Externa en Omereque y dos Oficinas Ferial ubicada en las siguientes direcciones:

Oficina Central	Comarapa, Plaza 11 de Junio N° 127
Agencia Avenida Comarapa	Comarapa, Av. Comarapa N° 630, Carretera Antigua a Santa Cruz
Agencia Saipina	Saipina - Av. Mariscal Sucre s/n diagonal a la Plaza Principal
Agencia San Isidro	San Isidro - Carretera Antigua Santa Cruz – Cbba., Av. Santa Cruz
Agencia Los Negros	Los Negros - Carretera Antigua Santa Cruz – Cbba., Av. 6 de agosto
Agencia Santa Cruz	Santa Cruz - Doble vía la Guardia Esq. José Otero entre 3er y 4to anillo.
Agencia Cochabamba	Cochabamba - Calle Moxos Esq. Guadalquivir N° 1895.
Oficina Externa Omereque	Omereque - Calle Bolívar, entre Jacinto Ecker y Faustino Suarez
Oficina Ferial Pasorapa	Pasorapa - Calle Bolívar S/N
Oficina Ferial Pojo	Municipio de Pojo - Mercado Central, Calle Bolívar S/N

Al 31 de diciembre de 2023 la Cooperativa cuenta con 61 funcionarios y al 31 de diciembre de 2022 con 62 funcionarios.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Comarapa R.L. Tiene presencia en seis municipios del área rural de los valles del departamento de Santa Cruz y el cono sur de Cochabamba donde el nivel de bancarización es casi nulo. Tiene un compromiso social para con los consumidores financieros en cuanto a la intermediación financiera y prestación de servicios tales como renta dignidad, bono Juana Azurduy y otros bonos dispuestos por los gobiernos de turno, telefonía, luz, agua, SEGIP, etc. De los socios que cuentan con préstamos en la entidad el 59% tiene como principal actividad la Agricultura y la Ganadería, seguido de un 18% de socios que se dedican al Transporte y un 8% dedicado al comercio, En las últimas gestiones los fenómenos naturales (sequia, heladas, plagas, riadas y efectos posteriores a la pandemia covid-19) acompañado de precios bajos de la producción, han obligado a la población a cambiar de rubro, enfocándose con mayor énfasis en el comercio, producción y servicio, el cual genero la migración a las ciudades en busca de nuevas fuentes de ingresos, manteniendo su sociedad en la Cooperativa.

b) Hechos importantes sobre la situación de la Entidad

Impacto de la situación económica y del ambiente financiero

A pesar de los factores climáticos adversos suscitados en la zona de los valles cruceños, y los efectos post pandemia del COVID-19, las captaciones del público han tenido un crecimiento favorable para la Cooperativa especialmente para el segundo semestre de la gestión 2023, las cajas de ahorros han tenido un incremento de Bs 10.020.499 respecto a junio 2023 y una disminución de Bs 1.816.704 con relación a diciembre 2022 habiendo cerrado en Bs.56.512.876.-

Los Depósitos a Plazo Fijo han tenido un crecimiento de Bs. 1.137.461 en la gestión 2023 lo que permitió cerrar con un saldo total de Bs.97.817.403 que significa un crecimiento de 1.18% respecto a diciembre de 2022.

El activo de la Cooperativa ha tenido un decrecimiento del 0.39% en el total de sus activos respecto a diciembre de 2022 siendo este una disminución mínima, pese a la situación socioeconómico en el país y en el mundo, con la desaceleración de la actividad económica que es el común denominador de la gestión 2023, caracterizada por una inflación creciente, con niveles no registrados en décadas. Las perspectivas económicas están supeditadas a: la emisión de políticas monetarias y financieras prudentes por parte de los principales bancos centrales del mundo, la trayectoria de la guerra en Ucrania y las perspectivas de crecimiento en China.

El proceso de recuperación que experimenta la economía mundial, después de los efectos nocivos de la pandemia y los conflictos bélicos entre Rusia y Ucrania e Israel y Palestina, se pronostica que el crecimiento económico del mundo se desacelera pasando de 3,5% en 2022 a 3,0% en el 2023.

Para América Latina y el Caribe, el crecimiento esperado para 2023 se ubica el 2,3%, con una reducción de 1,8 puntos porcentuales respecto a 2022(4,1%).

Para el caso de las Cooperativas, considerando el costo de fondeo, que repercute en las tasas activas, acompañado de una competencia agresiva de la banca, la cartera de créditos ha sufrido una caída leve a efectos de las reprogramaciones de la cartera de créditos, inclusive por debajo de las proyecciones.

Otro factor que ha tenido un impacto considerable en la situación económica de la Cooperativa es la morosidad y la previsión, la situación de los efectos posteriores a la pandemia COVID 19, ha ocasionado una afectación a la cultura de pagos de manera considerable. La morosidad en el radio de acción de la Cooperativa se debe a un nivel de sobreendeudamiento de los consumidores financieros, a factores climáticos y factores conflictos sociales que han afectado a los productores de los valles mesotermicos de Santa Cruz y del cono sur del departamento de Cochabamba, a la escasez de dinero en las familias consumidoras de la producción de la zona de los valles, a lo sucedido con la intervención del ex banco fassil y escases de la moneda extranjera.

Administración de riesgos de crédito y de mercado durante la gestión

La Cooperativa cuenta con la Sub Gerencia de Riesgo Integral, la misma dentro de sus funciones se establece la administración y gestión del riesgo de créditos, a través de tarea de análisis de evaluación de la capacidad de pago de los prestatarios, el destino del crédito, la fuente generadora de pago, su estabilidad laboral, patrimonio, capacidad moral y otros aspectos, ex-ante, enfocando su trabajo en la identificación de riesgos asociados a las solicitudes de créditos y al cumplimiento de normas establecidas por el ente regulador. El análisis ex post está enfocado a la gestión del riesgo crediticio a través de la concentración de cartera

en cuanto al destino del crédito, tipo de garantía, concentración por área geográfica y por plazo del crédito, todos estos aspectos están plasmados en la Política y Reglamento de Créditos, informados a un comité de riesgos para su posterior conocimiento del Consejo de Administración.

Al 31 de diciembre de 2023, la cartera bruta de créditos registra Bs. 126.543.424.- con un crecimiento del 3.11% con relación al 31 de diciembre de 2022, asimismo una mora contable del 3.19% la misma que tuvo un incremento 0.19% con relación a diciembre de la gestión 2022, encontrándose con cobertura de provisiones específicas en Bs. 4.540.995.- con una previsión total de provisiones (Específica y Genérica) Bs.10.216.706.-

Con referencia al Riesgo de Mercado la Cooperativa monitorea en forma semanal los límites internos de exposición, al riesgo cambiario tomando en cuenta al ratio de sensibilidad al balance y ratio de exposición al riesgo cambiario, el monitoreo a la posición cambiaria, en aplicación a la normativa de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) y las políticas internas de liquidez y mercado establecidas en la Cooperativa.

Operaciones o servicios discontinuados y sus efectos

No se han presentado durante la gestión operaciones o servicios discontinuados.

Planes de fortalecimiento, capitalización o reestructuración

No se han establecido planes de fortalecimiento, capitalización o reestructuración.

Otros asuntos de importancia

No se han presentado otros asuntos de importancia

NOTA 2. NORMAS CONTABLES

Los presentes estados financieros han sido preparados de acuerdo al Manual de Cuentas para Entidades Financieras y otras normas y disposiciones de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

Las normas y prácticas contables más significativas aplicadas por la cooperativa son las siguientes:

a) Bases de presentación de los estados financieros

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2023 y 2022 consolidan la información financiera de Oficina Central, Agencias Fijas y Oficina Externa.

Para efectos de exposición, las cifras de los estados financieros de gestiones anteriores, el estado de situación patrimonial, el estado de ganancias y pérdidas, el estado de flujo de efectivo y de cambios en el patrimonio neto se exponen a valores históricos, sin reconocer reexpresión. Así mismo dichas cifras se presentan reclasificadas en función a los cambios de exposición que se han aplicado a los estados financieros de la última gestión.

Los principios y prácticas contables más significativos aplicados por La Cooperativa, son los siguientes:

a.1) Criterio de valuación

La Cooperativa mantiene sus registros contables en bolivianos, los activos y pasivos en moneda extranjera y en moneda nacional con mantenimiento de valor se valúan y se convierten en bolivianos al tipo de cambio vigente a la fecha de cierre de cada ejercicio, el mismo que no presenta variación entre el 31 de diciembre de 2023 y 2022, con su valor de Bs. 6.86 por cada 1 dólar estadounidense.

Las diferencias de cambio y revalorizaciones, resultantes de este procedimiento de actualización se registran en los resultados de cada ejercicio, en la cuenta Ajustes por Diferencia de cambio y Mantenimiento de Valor respectivamente.

b) Cartera:

b.1) Cartera y provisiones sobre riesgo de incobrabilidad

Los saldos de cartera de créditos al 31 de diciembre de 2023 y 2022 se exponen por el capital prestado clasificado según el estado de morosidad en el que se encuentre más los productos financieros devengados para la cartera en estado vigente y con calificaciones A, B, C y F al cierre del ejercicio, los productos de la cartera en estado vencido y ejecución con calificación B, C, D, E y F se contabilizan en cuentas de orden como Productos en Suspenseo.

La previsión para créditos incobrables ha sido determinada para toda la cartera existente tomando en cuenta los parámetros establecidos en el Libro 3º Título II Capítulo IV de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros emitidos por ASFI, la Cooperativa ha constituido lo requerido para la Previsión Genérica, Previsión Genérica Cíclica, Previsión Específica y Previsión para Riesgo Contagio, considerada suficiente para cubrir las probables pérdidas que pudieran producirse.

b.2) Evaluación y calificación de cartera:

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 se realizó La Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos, considerando las pautas establecidas en el Reglamento para Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos contenido en el Libro 3º Título II Capítulo IV de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

La previsión específica para cartera incobrable al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es de Bs 4.540.995.- y Bs 4.085.511.- respectivamente, que es suficiente para cubrir las probables perdidas que pudieran producirse. Adicionalmente se tiene constituido al 31 de diciembre de 2023 y 2022 previsión genérica cíclica por un importe de Bs. 1.329.173.- Bs. 1.287.776.- respectivamente.

Además, se tiene constituido previsión genérica voluntaria al 31 de diciembre de 2023 y 2022 bs. 1.200.000 y Bs. 1.200.000.- respectivamente.

Así mismo, mantenemos una previsión genérica por factores de riesgo adicional por Bs. 3.782.209.- al 31 de diciembre de 2023 y 2022.

La previsión genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es de 1.893.502.- y Bs. 2.289.410.- Adicionalmente la previsión para riesgo contagio al 31 de diciembre de 2023 Bs. 0.- y al 31 de diciembre de 2022 Bs 115.099.-

c) Inversiones temporarias y permanentes: criterios de valuación y exposición de los distintos tipos de inversiones

En este grupo se registran todas las inversiones que puedan ser convertidas en disponibilidades en un plazo mayor a treinta (30) días respecto de la fecha de su emisión o de su adquisición son registradas como inversiones permanentes; el resto son consideradas inversiones temporarias, así mismo a partir de la gestión 1999 las inversiones negociables en la bolsa boliviana de valores se registran en este capítulo. Los depósitos en otras entidades financieras supervisadas se valúan al monto original del depósito actualizado y se reconocen los intereses devengados pendiente de cobro. En caso de existir riesgo de irrecuperabilidad de estos depósitos se constituye la provisión correspondiente.

Las inversiones temporarias y permanentes están valuadas de la siguiente forma:

- a) Los depósitos en cajas de ahorro en moneda nacional en otras entidades financieras supervisadas, se valúan al monto original del depósito actualizado y se reconocen los intereses devengados pendientes de cobro en la cuenta correspondiente.
- b) Las cajas de ahorro en moneda extranjera en otras entidades financieras supervisadas se valúan al monto original del depósito actualizado en función a la variación del tipo de cambio a la fecha de cierre y se reconocen los intereses devengados pendientes de cobro en la cuenta correspondiente.
- c) Las inversiones en Depósitos a Plazo Fijo se valúan al valor original del depósito más los productos devengados por cobrar al cierre del ejercicio ajustado en función de las variaciones del tipo de cambio del dólar estadounidense a la fecha de cierre.
- d) Las inversiones en Fondos RAL del encaje legal en moneda nacional se valúan a su valor de costo, más las ganancias correspondientes.
- e) Las inversiones en Fondos RAL en moneda extranjera del encaje legal se valúan a su valor de costo actualizado en función de la variación del tipo de cambio a la fecha de cierre, más las ganancias correspondientes.
- f) Otras inversiones como acciones telefónicas y participación en otras entidades sin fines de lucro se encuentran valuadas a su costo de adquisición actualizado.

d) Bienes realizables: valuación y provisiones para desvalorización

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

Las provisiones por desvalorización de los bienes inmuebles recibidos en recuperación de créditos, aplicadas por la cooperativa, están de acuerdo a las disposiciones en el manual de Cuentas para entidades Financieras y la Ley 393 de Servicios Financieros Art. 461 que establece los plazos de tenencia y provisión para los bienes adjudicados por la recuperación de créditos. Dichos bienes deberán ser vendidos en el plazo de un año desde su adjudicación, a la fecha de adjudicación del bien, la entidad financiera deberá provisionar al menos el veinticinco por ciento (25%) del valor en libros de dicho bien. Por lo menos el

cincuenta por ciento (50%) del valor en libros una vez finalizado el plazo de un año desde la fecha de adjudicación. El cien por cien (100%) del valor en libros de dicho bien antes de finalizado el segundo año desde la fecha de adjudicación.

Los bienes fuera de uso se encuentran valuados por su valor corriente neto de depreciaciones con que figuraban en la respectiva cuenta de bienes de uso.

e) Bienes de uso: valuación, métodos y tasas de depreciación

Los bienes de uso al 31 de diciembre de 2023 provienen de las cifras correspondientes a los estados financieros al 31 de diciembre de 2022 más las incorporaciones del año a su costo de adquisición.

La depreciación de los bienes de uso, se calcula por el método de línea recta, aplicando para el efecto porcentajes anuales estipulados en el DS. 24051 de junio de 1995, Art. 21 y Anexo del Art. 22 los cuales son considerados suficientes para extinguir el valor de los bienes al final de su vida útil estimada.

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

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

Las tasas de depreciación **de los bienes de uso son las siguientes:**

Edificios	Vida útil 40 años	2.5% anual
Muebles y enseres	Vida útil 10 años	10% anual
Equipos e instalaciones	Vida útil 8 años	12.5% anual
Equipos de Computación	Vida útil 4 años	25% anual
Vehículos	Vida útil 5 años	20% anual

f) Otros activos: valuación, métodos y tasas de depreciación de bienes diversos, valuación y métodos de amortización de los cargos diferidos y bienes intangibles.

f.1) Bienes diversos

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 la papelería, útiles, material de servicio, materiales de computación y otros bienes están registrados a su valor de adquisición en función a la moneda constante a la fecha de cierre del periodo; estos bienes son sujetos a castigo mensual en función de su utilización y registrados a cuentas de resultado del ejercicio.

f.2) Cargos diferidos

Sin movimiento

f.3) Activos Intangibles

Los activos intangibles se registran a su valor de adquisición o producción menos la amortización acumulada. Se amortizan sistemáticamente durante su vida útil con cargo a resultados.

g) Fideicomisos constituidos: criterios de valuación

Sin movimiento

h) Provisión y Previsiones: método de cálculo de las estimaciones

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

Se constituyen provisiones para beneficios sociales contemplados en la Ley General del Trabajo, las mismas que son ciertas e ineludibles y se encuentran pendientes de pago, tales como el importe devengado de los beneficios sociales del personal de la Cooperativa: primas, aguinaldo, indemnizaciones, fondos de educación y otros de acuerdo con la Legislación vigente. Provisiones que se cargan a resultados mensualmente en forma proporcional según corresponda.

La provisión para indemnización, se constituye para todo el personal en la proporción de un mes de sueldo por cada año de servicio, de acuerdo con la legislación vigente transcurrido noventa y un días de antigüedad en su empleo según DS. N° 110 de fecha 01 de mayo de 2009, el personal es acreedor a un mes de sueldo por cada año de servicio incluso en los casos de retiro voluntario, la provisión registrada a la fecha de cierre cubre adecuadamente la contingencia.

La provisión genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos, de Bs. 395.908 de la sub cuenta 139.09 ha sido utilizada en base a un análisis de la Unidad de Riesgos que surge de la disminución de retorno de las cuotas pactadas, generando incremento de la cartera en mora y afectando a los resultados de la gestión, como resultado recomienda aplicar la disminución de la provisión por incobrabilidad de cartera con Nota CCM-SGR-NRR-035/2023 y Gerencia General quien autoriza la misma previa autorización en Acta N° 27/2023 del Consejo de Administración.

i) Patrimonio Neto: ajuste a moneda constante, incrementos por reservas técnicas y ajustes en subsidiarias

La cooperativa actualizó el patrimonio inicial y sus variaciones hasta el 31 de agosto de 2008 en función a la variación de la unidad de fomento a la vivienda (UFV), de acuerdo a las normas establecidas en el manual de cuentas en actual vigencia, las mismas que son compatibles con la norma de contabilidad n° 3 del colegio de auditores de Bolivia. A partir del primero de septiembre de 2008 se suspende la reexpresión de los rubros no monetarios según la UFV.

En cumplimiento a normas establecidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI, la cooperativa no contabiliza dicha reexpresión a partir de septiembre de 2008, los importes de enero y agosto 2008 se exponen en la cuenta contable 342.05 otras reservas no distribuibles en cumplimiento a la circular SB/585/2008 de fecha 27 de agosto de 2008.

j) Resultado del ejercicio: criterios de exposición ajuste a moneda constante, métodos de contabilización de los recursos financieros u otras partidas importantes

La cooperativa expuso los resultados en los estados financieros comparativos al 31 de diciembre de 2023 y 2022, en moneda constante a la fecha de cierre; las

operaciones en moneda extranjera son contabilizadas al tipo de cambio oficial vigente a la fecha de realización y actualizadas en función de la variación en la cotización oficial del dólar estadounidense.

En lo que respecta al Impuesto a la Utilidades de las Empresas (IUE) estamos sujetos al régimen tributario establecido en la Ley 843, que tiene una alícuota del 25% y es considerado como pago a cuenta del Impuesto a las Transacciones (IT).

Las diferencias de cambio resultantes de este procedimiento de actualización se registran en los resultados del ejercicio en las cuentas de resultados "Cargos por diferencia de cambios" y "Abonos por diferencia de cambios" según corresponda.

Los gastos financieros provenientes de captaciones del público se calculan y contabilizan por el método devengado sobre saldos en función del tiempo transcurrido.

Los productos financieros de la cartera vigente, son registrados bajo el método devengado a excepción de los productos financieros provenientes sobre la cartera vencida y en ejecución que son reconocidos como ingreso en el momento en que son efectivamente percibidos.

Los productos financieros ganados sobre las inversiones temporarias e inversiones permanentes de renta fija son registrados en función a la base contable de devengado.

Las comisiones por servicios correspondientes a los ingresos percibidos por el servicio de giros servired, interagencias, giros internacionales Money Gram, CRE R.L., Síntesis, Saguapac, Elfec, Telecel, Pagos SRL, BDP, Gobierno Autónomo Municipal de Saipina, Nacional Seguros Vida y salud S.A., Coop. de Servicios Públicos Caballero Ltda, Coop. de Servicios Públicos San Isidro Ltda, Coop. de Servicios Públicos Los Negros Ltda., Cospail (detallados en anexo 4.11) los mismos son registradas como ingresos efectivamente percibidos.

k) Tratamiento de los efectos contables de disposiciones legales.

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

l) Absorción o fusiones de otras entidades

No se han presentado

NOTA 3. CAMBIOS EN LAS POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

3.1 Actualización del manual de cuentas.

Los estados financieros de la Cooperativa han sido preparados en concordancia a las normas contables establecidas en el Manual de Cuentas para entidades financieras, actualizado y modificado mediante resoluciones emitidas por la autoridad del Sistema Financiero.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 no se han presentado normas contables significativas establecidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI, que impliquen cambios de métodos y criterios utilizados por la Cooperativa

para la preparación y presentación de los Estados Financieros, respecto a la gestión anterior.

Las últimas actualizaciones al manual de cuentas del periodo emitidas por ASFI se presentan en las siguientes circulares:

La carta circular ASFI 796 de fecha 01/11/2023, presenta modificaciones al Reglamento de la Central de Información Crediticia y al Manual de Cuentas para Entidades Financieras.

La carta circular ASFI 785 de fecha 04/08/2023, presenta modificaciones a las Directrices Generales para la Gestión del Riesgo de Crédito, al Reglamento de la Central de Información Crediticia, al Reglamento para la Evaluación y Calificación de la Cartera de Créditos, al Reglamento de Control Internos y Auditores Internos, a Reglamento para el Envío de Información y al Manual de Cuentas para Entidades Financieras.

La carta circular ASFI 782 de fecha 06/06/2023, presenta modificaciones al Manual de Cuentas para Entidades Financieras, al Reglamento para el Envío de Información y al Reglamento para el Envío de Información y Aplicación de Multas por Retraso en el Envío de Información de Sociedades Controladoras.

La carta circular ASFI 777 de fecha 19/05/2023, presenta modificaciones al Manual de Cuentas para Entidades Financieras y al Reglamento para el Envío de Información.

La carta circular ASFI 759 de fecha 30/01/2023, presenta modificaciones al Reglamento para Sociedades Controladoras de Grupos Financieros, al Reglamento para el Envío de Información, al Reglamento para el envío de Información y Aplicación de Multas por Retraso en el Envío de Información de Sociedades Controladoras y al Manual de Cuentas para entidades Financieras.

La carta circular ASFI 742 de fecha 19/10/2022, presenta modificaciones al Reglamento para Entidades Financieras Comunes y al Manual de Cuentas para entidades Financieras.

La carta circular ASFI 737 de fecha 25/07/2022, presenta modificaciones al Reglamento para la Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos y al Manual de Cuentas para entidades Financieras (Se incorporan las subcuentas 253.04 y 431.13).

La carta circular ASFI 735 de fecha 01/07/2022, presenta modificaciones al Manual de Cuentas para Entidades Financieras (Incorporación de subcuentas con respecto a Letras y Bonos del BCB).

La carta circular ASFI 727 de fecha 11/04/2022, presenta modificaciones al Reglamento de la Central de Información Crediticia, al Reglamento para la Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos, al Reglamento de Garantías no Convencionales y al Manual de cuentas para Entidades Financieras.

La carta circular ASFI 719 de fecha 09/02/2022, presenta modificaciones al Manual de cuentas para Entidades Financieras (Obligaciones a traspasar al TGN por fallas de caja).

La carta circular ASFI 716 de fecha 19/01/2022, presenta modificaciones al reglamento para el control de Encaje Legal, al Reglamento para el Control de la

Suficiencia Patrimonial y Ponderación de Activos y al Manual de cuentas para Entidades Financieras.

NOTA 4 ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la cooperativa mantiene activos restringidos de acuerdo al detalle siguiente:

	DIC. 2023	DIC. 2022
	Bs.	Bs.
Cuenta encaje entidades no bancarias M.N.	3,760,558	5,122,364
Cuenta encaje entidades no bancarias M.E.	1,927,090	1,435,768
Cuotas de participación Fondo RAL afectados a encaje M.N.	2,340,932	2,429,960
Cuotas de participación Fondo RAL afectados a encaje M.E.	151,941	230,354
Cuotas de participación fondo para CPVIS III	840,288	840,288
Cuotas de participación fondo FIUSEER M.N.	32,208	644,151
Cuotas de participación fondo FIUSEER M.E.	31,061	414,152
Cuotas de participación Fondo CPRO M.N.	1,660,943	1,049,000
Cuotas de participación Fondo CPRO M.E.	676,966	293,876
Boleta de garantía CRE RL (Banco Fortaleza SA)	207,172	185,220
Boleta de garantía Síntesis - BDP	10,000	10,000
Boleta de garantía SAGUAPAC (Banco Mercantil SCZ)	5,100	4,850
Boleta de garantía ELFEC (Banco Mercantil SCZ)	11,000	11,000
Boleta de garantía SEGIP- SINTESIS (Banco Fortaleza SA)	0	0
Fondos de garantía Servired MN	335,671	242,008
Fondos de garantía Servired ME	20,985	14,109
Fondos en garantía Inmueble Agencia Cochabamba	3,500	3,500
Total activos sujetos a restricciones	12,015,416	12,930,600

La Cooperativa presenta la siguiente posición de encaje legal, constituido respecto al requerido:

Al 31 de diciembre de 2023	Encaje en Efectivo	Encaje en Títulos
Excedente (Déficit) Bs.	1,664,074	22,661
Excedente (Déficit) \$us.	2,599,943	2,537
Excedente (Déficit) CMV.	0	0
Excedente (Déficit) UFV.	0	0

Al 31 de diciembre de 2022	Encaje en Efectivo	Encaje en Títulos
Excedente (Déficit) Bs.	3,282,983	-34,979
Excedente (Déficit) \$us.	2,405,330	421
Excedente (Déficit) CMV.	0	0
Excedente (Déficit) UFV.	0	0

NOTA 5. ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

a) Estado de situación patrimonial condensado de activos y pasivos corrientes

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 se componen como sigue:

	<u>DIC. 2023</u>	<u>DIC. 2022</u>
	<u>Bs.</u>	<u>Bs.</u>
<u>ACTIVO CORRIENTE</u>		
Disponibilidades	31,614,659	31,031,023
Inversiones temporarias	14,527,078	13,439,711
Cartera vigente	26,867,313	25,430,648
Otras cuentas por cobrar	1,159,736	840,770
Inversiones permanentes	1,076,269	5,339,194
Otras operaciones activas	895,455	1,421,968
<u>ACTIVO NO CORRIENTE</u>		
Disponibilidades	739,574	1,728,569
Inversiones temporarias	1,070,129	1,260,165
Cartera vigente	95,638,837	93,619,820
Otras cuentas por cobrar	0	137,200
Inversiones permanentes	3,260,881	1,362,289
Otras operaciones activas	8,184,207	10,143,827
TOTAL ACTIVO	<u>185,034,138</u>	<u>185,755,185</u>
<u>PASIVO CORRIENTE</u>		
Obligaciones con el público - Vista	14,074	12,984
Obligaciones con el público - Ahorro	55,905,224	54,368,815
Obligaciones con el público - A plazo	63,981,287	59,949,933
Obligaciones con el público restringidas	4,557,454	3,211,780
Oblig.con empresas con partic.Estatal - Ahorro, pasivo	369,092	198,567
Financiamientos BCB	1,546,305	840,288
Financiamientos Ent. Financieras del Pais	0	1,000,000
Otras cuentas por pagar	634,632	469,920
Otras operaciones pasivas	2,766,721	2,428,674
<u>PASIVO NO CORRIENTE</u>		
Obligaciones con el público - Ahorro	0	3,524,601
Obligaciones con el público - A plazo	28,689,931	31,347,333
Obligaciones con el público restringidas	827,415	2,408,616
Oblig.con empresas con partic.Estatal - Ahorro, pasivo	0	0
Financiamientos BCB	0	706,016
Financiamientos Ent. Financieras del Pais	0	500,000
Otras operaciones pasivas	4,458,957	4,445,042
TOTAL PASIVO	<u>163,751,090</u>	<u>165,412,569</u>
<u>PATRIMONIO</u>		
Patrimonio	21,283,048	20,342,616
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	<u>185,034,138</u>	<u>185,755,185</u>

Para efectos de la clasificación de activos y pasivos se considera el plazo de vencimiento residual, hasta un año para el caso de activos y pasivos corrientes y el saldo como no corriente. Así mismo se toma en cuenta el grado de liquidez y/o recuperación de activos.

b) Calce de plazos

La posición del calce financiero por el plazo remanente de vencimiento de los activos y pasivos corrientes y no corrientes; es como sigue:

Al 31 de diciembre de 2023

Rubro	Saldo Inicial	30 días	60 días	90 días	180 días	360 días	720 días	Mas de 720 días
ACTIVO	185,034,138	45,437,594	3,456,745	3,415,081	9,259,799	14,571,291	24,520,111	84,373,517
Disponibilidades	32,354,233	27,503,328	809,579	814,363	1,405,254	1,082,135	520,993	218,581
Inversiones temporarias	15,597,207	13,295,362	181,691	183,776	394,712	471,537	227,021	843,108
Cartera vigente	122,506,150	2,232,245	2,348,965	2,289,963	6,881,354	13,114,785	24,246,706	71,392,131
Otras cuentas por cobrar	1,159,736	663,833	0	119,197	239,506	137,200	0	0
Inversiones permanente	4,337,150	1,076,269	0	0	0	0	0	3,260,881
Otras operaciones activas	9,079,662	666,558	116,509	7,781	338,973	-234,367	-474,609	8,658,817
PASIVO	163,751,090	20,204,005	15,472,292	15,592,396	34,695,822	43,810,272	20,915,765	13,060,538
Obligaciones con el publico- Vista	14,074	14,074	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con el publico- Ahorro	55,905,224	9,489,102	9,489,102	9,489,102	16,114,959	11,322,959	0	0
Obligaciones con el publico - A Plazo	92,671,217	5,980,048	5,155,006	5,697,957	17,367,354	29,780,922	20,271,093	8,418,838
Obligaciones con el publico restringidas	5,384,869	267,833	643,833	291,833	888,133	2,465,823	522,415	305,000
Oblig. con empresas con partic. Estatal- A	369,092	369,092	0	0	0	0	0	0
Financiamientos BCB	1,546,305	1,546,305	0	0	0	0	0	0
Financiamientos Ent. Financieras del Pais	0	0	0	0	0	0	0	0
Otras cuentas por pagar	634,632	634,632	0	0	0	0	0	0
Otras operaciones pasivas	7,225,678	1,902,920	184,351	113,504	325,377	240,569	122,257	4,336,700
BRECHA SIMPLE (Activo + cont.-Pasivo)		25,233,589	-12,015,548	-12,177,315	-25,436,023	-29,238,981	3,604,346	71,312,979
BRECHA ACUMULADA		25,233,589	13,218,042	1,040,727	-24,395,296	-53,634,278	-50,029,932	21,283,048

Al 31 de diciembre de 2022

Rubro	Saldo Inicial	30 días	60 días	90 días	180 días	360 días	720 días	Mas de 720 días
ACTIVO	185,755,185	44,776,916	5,377,853	4,271,726	7,957,858	15,118,961	25,303,852	82,948,019
Disponibilidades	32,759,592	26,899,916	578,916	615,996	1,134,538	1,801,656	1,424,039	304,530
Inversiones temporarias	14,699,877	12,242,546	163,987	176,300	327,809	529,068	375,009	885,157
Cartera vigente	119,050,468	2,276,809	2,206,217	2,087,771	6,310,039	12,549,813	23,479,118	70,140,702
Otras cuentas por cobrar	977,970	281,895	0	0	0	558,875	137,200	0
Inversiones permanente	6,701,484	1,898,591	2,047,946	1,392,657	0	0	0	1,362,289
Otras operaciones activas	11,565,794	1,177,159	380,787	-999	185,472	-320,451	-111,514	10,255,341
PASIVO	165,412,569	20,000,465	14,467,338	14,959,199	27,704,872	45,349,085	33,147,574	9,784,036
Obligaciones con el publico- Vista	12,984	12,984	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con el publico- Ahorro	57,893,416	7,570,634	7,570,634	7,570,634	13,112,723	18,544,190	3,319,650	204,951
Obligaciones con el publico - A Plazo	91,297,266	9,171,998	5,770,190	6,447,265	14,022,506	24,537,974	24,404,155	6,943,178
Obligaciones con el publico restringidas	5,620,396	255,129	456,029	863,130	240,000	1,397,491	2,318,616	90,000
Oblig. con empresas con partic. Estatal- A	198,567	198,567	0	0	0	0	0	0
Financiamientos BCB	1,546,305	840,288	0	0	0	0	0	706,016
Financiamientos Ent. Financieras del Pais	1,500,000	0	500,000	0	0	500,000	500,000	0
Otras cuentas por pagar	469,920	383,754	0	0	86,166	0	0	0
Otras operaciones pasivas	6,873,716	1,567,112	170,484	78,170	243,478	369,430	2,605,153	1,839,890
BRECHA SIMPLE (Activo + cont.-Pasivo)		24,776,451	-9,089,485	-10,687,473	-19,747,014	-30,230,124	-7,843,722	73,163,983
BRECHA ACUMULADA		24,776,451	15,686,966	4,999,493	-14,747,521	-44,977,645	-52,821,367	20,342,616

NOTA 6. OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

En cumplimiento a la normativa vigente la cooperativa no mantiene saldos de operaciones activas o pasivas con partes relacionadas.

NOTA 7. POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA

Los Estados Financieros expresados en bolivianos, incluyen el equivalente de saldos en dólares estadounidenses y moneda nacional con mantenimiento de valor de acuerdo al siguiente detalle:

Al 31 de diciembre de 2023	M.E. Bs.	M V Bs.	UFV Bs.	Total Equivalente Bs.
Activos Moneda Extranjera				
Disponibilidades	778,248	-	-	5,338,779
Inversiones Temporarias	262,764	-	-	1,802,559
Cartera	0	-	-	0
Otras cuentas por cobrar	59,560	-	-	408,582
Inversiones permanentes	225,702	-	-	1,548,316
Total Activos	1,326,274	-	-	9,098,236
Pasivos Moneda Extranjera				
Obligaciones con el publico	439,197	-	-	3,012,892
Obligaciones con Instituciones Fiscales	199	-	-	1,364
Obligaciones con Bancos y Ent. Financ.	0	-	-	0
Otras cuentas por pagar	3,235	-	-	22,191
Previsiones	0	-	-	0
Total Pasivo	442,631	-	-	3,036,447
Posicion Neta Activa	883,643	-	-	6,061,790

Al 31 de diciembre de 2022	M.E. Bs.	M V Bs.	UFV Bs.	Total Equivalente Bs.
Activos Moneda Extranjera				
Disponibilidades	722,899	-	-	4,959,085
Inversiones Temporarias	63,988	-	-	438,961
Cartera	0	-	-	0
Otras cuentas por cobrar	54,281	-	-	372,369
Inversiones permanentes	429,390	-	-	2,945,615
Total Activos	1,270,558	-	-	8,716,030
Pasivos Moneda Extranjera				
Obligaciones con el publico	674,180	-	-	4,624,874
Obligaciones con Instituciones Fiscales	205	-	-	1,408
Obligaciones con Bancos y Ent. Financ.	0	-	-	0
Otras cuentas por pagar	2,055	-	-	14,098
Previsiones	0	-	-	0
Total Pasivo	676,440	-	-	4,640,381
Posicion Neta Activa	594,118	-	-	4,075,649

Los activos y pasivos en moneda extranjera, han sido convertidos a bolivianos al tipo de cambio oficial vigente al 31 de diciembre de 2023 y 2022 de Bs. 6.86 por \$us. 1 estadounidense.

NOTA 8. COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2023 y 2022 presentan a continuación los principales rubros desglosados por cuentas:

a) Disponibilidades

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

	DIC. 2023	DIC. 2022
	Bs.	Bs.
Disponibilidades		
Caja M/N	12,385,489	11,055,968
Caja M/E	996,456	1,455,644
Encaje legal M/N	3,760,558	5,122,364
Encaje Legal M/E	1,927,090	1,435,768
Bancos y corresponsales del País M/N	10,869,407	11,622,175
Bancos y corresponsales del País M/E	2,415,233	2,067,673
Total disponibilidades	32,354,233	32,759,592

b) Cartera directa y contingente (Excepto la cuenta 650,00):

La constitución de la cartera neta al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es la siguiente:

	DIC. 2023	DIC. 2022
	Bs.	Bs.
Cartera vigente	100,775,862	90,916,814
Cartera amortizable reprogramado vigente	21,730,288	28,133,654
Cartera vencida	327,351	433,479
Cartera en ejecución	1,398,938	1,668,634
Prestamos amortizables reprogramados vencidos	594,101	889,761
Prestamos amortizables reprogramados en ejecución	1,716,884	684,749
Productos devengados por cobrar cartera	12,188,283	14,885,406
Previsión específica para incobrabilidad de cartera	-4,540,995	-4,085,511
Previsión genérica p/incobrabilidad de cartera factor riesgo adicional	-3,782,209	-3,782,209
Previsión genérica p/incobrabilidad de cartera por otros riesgos	-1,893,502	-2,404,509
Cartera neta	128,515,000	127,340,267

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

Al 31 de diciembre de 2023

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES (139.00 + 251.01)
EMPRESARIAL	-	-	-	-	-
PIME	-	-	-	-	-
MICROCREDITO DG (**)	-	14,988,510	338,028	881,495	530,007
MICROCREDITO NO DG. (**)	-	8,938,831	98,879	445,260	527,081
MICROCREDITO AGRO. DG (**)	-	2,678,540	154,403	-	61,761
MICROCREDITO AGRO. NO DG. (**)	-	31,166,851	175,372	483,489	677,148
DE CONSUMO DG (**)	-	16,457,165	105,896	163,517	417,987
DE CONSUMO NO DG (**)	-	42,047,296	48,874	927,753	2,266,211
DE VIVIENDA	-	6,228,957	-	214,308	60,800
DE VIVIENDA S/GTIA. HIP.	-	-	-	-	-
DE VIVIENDA DE INTERES SOCIAL	-	-	-	-	-
PREV. GENERICA PARA INCOBRABLES	-	-	-	-	5,675,711
TOTALES (*)	-	122,506,150	921,452	3,115,822	10,216,706

La previsión para incobrables comprende la previsión específica más la previsión genérica registrada en la cuenta 139,00. La previsión genérica comprende la cuenta 139.08 de Bs. 3,782,208.86. - y cuenta 139.09 de Bs. 1,893,502,37.

Al 31 de diciembre de 2022

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES (139.00 + 251.01)
EMPRESARIAL	-	-	-	-	-
PIME	-	-	-	-	-
MICROCREDITO DG (**)	-	15,612,299	308,876	649,018	496,378
MICROCREDITO NO DG. (**)	-	9,807,469	298,991	608,926	838,522
MICROCREDITO AGRO. DG (**)	-	2,510,880	175,794	-	70,317
MICROCREDITO AGRO. NO DG. (**)	-	30,814,134	194,575	345,550	457,673
DE CONSUMO DG (**)	-	15,249,226	-	360,456	461,613
DE CONSUMO NO DG (**)	-	40,156,502	345,004	389,433	1,755,618
DE VIVIENDA	-	4,884,665	-	-	5,391
DE VIVIENDA S/GTIA. HIP.	-	-	-	-	-
DE VIVIENDA DE INTERES SOCIAL	-	15,293	-	-	-
PREV. GENERICA PARA INCOBRABLES	-	-	-	-	6,186,718
TOTALES (*)	-	119,050,468	1,323,240	2,353,383	10,272,230

La previsión para incobrables comprende la previsión específica más la previsión genérica registrada en la cuenta 139,00 y la previsión genérica comprende la cuenta 139.08 de Bs. 3,782,208.86. - y cuenta 139.09 de Bs. 2,404,509,34.-

2. La clasificación de la cartera por:

2.1.- Actividad económica del deudor

Al 31 de diciembre de 2023

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES (139.00 + 251.01)
Agricultura y ganaderia	-	73,086,855	484,545	1,444,408	2,810,572
Caza, selvicultura y pezca	-	-	-	-	-
Extraccion de petroleo crudo y gas natural	-	-	-	-	-
Minerales metalicos y no metalicos	-	-	-	-	-
Industria manufacturera	-	2,419,055	-	-	37,149
Produccion y distribucion de energia gas y agua	-	-	-	-	-
Construccion	-	1,465,494	-	214,308	89,412
Venta al por mayor y menor	-	9,469,429	369,028	466,989	567,812
Hoteles y restaurantes	-	2,645,834	9,353	15,269	60,634
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	22,161,156	58,526	195,480	367,508
Intermediacion financiera	-	1,491,152	-	-	4,205
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	2,892,189	-	704,342	422,118
Administracion publica, defensa y seguridad social obligatoria	-	318,913	-	-	6,055
Educacion	-	1,408,245	-	-	14,239
Servicios sociales, comunales y personales	-	5,088,450	-	75,026	159,638
Servicio de hogares privados que contratan servicio domestico	-	-	-	-	-
Servicios de organizaciones y organos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades atipicas	-	59,378	-	-	1,653
Prev. generica para incobrables	-	-	-	-	5,675,711
TOTALES (*)	-	122,506,150	921,452	3,115,822	10,216,706

Al 31 de diciembre de 2022

	CARTERA CONTINGENT E	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES (139.00 + 251.01)
Agricultura y ganaderia	-	73,585,476	601,651	1,042,802	2,258,552
Caza, selvicultura y pezca	-	-	-	-	-
Extraccion de petroleo crudo y gas natural	-	-	-	-	-
Minerales metalicos y no metalicos	-	-	-	-	-
Industria manufacturera	-	990,518	-	-	14,997
Produccion y distribucion de energia gas y agua	-	-	-	-	-
Construccion	-	1,263,964	-	-	23,641
Venta al por mayor y menor	-	9,973,783	371,497	263,049	568,701
Hoteles y restaurantes	-	2,319,735	-	47,500	69,368
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	21,051,184	324,731	346,154	652,660
Intermediacion financiera	-	1,638,320	-	-	2,726
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	2,906,020	-	649,018	363,277
Administracion publica, defensa y seguridad social obligatoria	-	294,806	-	-	5,745
Educacion	-	1,118,470	-	-	11,557
Servicios sociales, comunales y personales	-	3,796,021	25,361	4,860	111,210
Servicio de hogares privados que contratan servicio domestico	-	3,054	-	-	39
Servicios de organizaciones y organos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades atipicas	-	109,117	-	-	3,039
Prev. generica para incobrables	-	-	-	-	6,186,718
TOTALES (*)	-	119,050,468	1,323,240	2,353,383	10,272,230

2.2.- Destino del crédito

Al 31 de diciembre de 2023

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES (139.00 + 251.01)
Agricultura y ganaderia	-	33,845,391	329,775	483,489	738,909
Caza, selvicultura y pezca	-	-	-	-	-
Extraccion de petroleo crudo y gas natural	-	-	-	-	-
Minerales metalicos y no metalicos	-	-	-	-	-
Industria manufacturera	-	230,377	-	-	-
Produccion y distribucion de energia gas y agua	-	-	-	-	-
Construccion	-	4,349,657	-	214,308	73,472
Venta al por mayor y menor	-	46,841,085	407,111	1,176,639	2,382,249
Hoteles y restaurantes	-	725,981	9,353	15,268	24,401
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	17,184,149	58,526	195,480	253,533
Intermediacion financiera	-	11,946,436	116,687	316,691	618,850
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	6,996,774	-	713,947	447,989
Administracion publica, defensa y seguridad social obligatoria	-	28,338	-	-	71
Educacion	-	-	-	-	-
Servicios sociales, comunales y personales	-	357,962	-	-	1,521
Servicio de hogares privados que contratan servicio domestico	-	-	-	-	-
Servicios de organizaciones y organos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades atipicas	-	-	-	-	-
Prev. generica para incobrables	-	-	-	-	5,675,711
TOTALES (*)	-	122,506,150	921,452	3,115,822	10,216,706

Al 31 de diciembre de 2022

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES (139.00 + 251.01)
Agricultura y ganaderia	-	33,325,014	370,369	345,550	527,990
Caza, selvicultura y pezca	-	-	-	-	-
Extraccion de petroleo crudo y gas natural	-	-	-	-	-
Minerales metalicos y no metalicos	-	-	-	-	-
Industria manufacturera	-	219,465	-	-	-
Produccion y distribucion de energia gas y agua	-	-	-	-	-
Construccion	-	3,670,168	-	-	21,266
Venta al por mayor y menor	-	44,874,466	576,717	816,784	2,125,636
Hoteles y restaurantes	-	775,074	-	47,500	48,162
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	17,917,449	236,370	346,154	540,717
Intermediacion financiera	-	12,477,422	139,784	148,377	458,235
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	5,250,120	-	649,018	361,621
Administracion publica, defensa y seguridad social obligatoria	-	-	-	-	-
Educacion	-	-	-	-	-
Servicios sociales, comunales y personales	-	541,290	-	-	1,885
Servicio de hogares privados que contratan servicio domestico	-	-	-	-	-
Servicios de organizaciones y organos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades atipicas	-	-	-	-	-
Prev. generica para incobrables	-	-	-	-	6,186,718
TOTALES (*)	-	119,050,468	1,323,240	2,353,383	10,272,230

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

Al 31 de diciembre de 2023

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES (139.00 + 251.01)
CREDITOS	-	-	-	-	-
AUTOLIQUIDABLES	-	2,108,304	-	-	-
GARANTIA HIPOTECARIA	-	38,244,868	598,327	1,259,320	1,070,554
GARANTIA PRENDARIA	-	23,699,864	28,804	344,643	677,541
FONDO DE GARANTIA	-	-	-	-	-
(**) DESGLOSE DE OTRAS GARANTIAS					
GARANTIA PERSONAL	-	48,189,063	253,968	1,419,380	2,449,420
SOLA FIRMA	-	9,836,573	-	77,211	294,753
PRENDARIA SIN DESPLAZAMIENTO	-	427,478	40,353	15,268	48,727
PREV GENERICA PARA INCOBRABLES	-	-	-	-	5,675,711
TOTALES (*)	-	122,506,150	921,452	3,115,822	10,216,706

(... **) En otras garantías se incluyen las operaciones crediticias con garantías personales, documentos en custodias y todas las que no tienen garantías reales.

Al 31 de diciembre de 2022

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES (139.00 + 251.01)
CREDITOS	-	-	-	-	-
AUTOLIQUIDABLES	-	2,578,314	-	-	-
GARANTIA HIPOTECARIA	-	35,694,049	484,670	1,009,474	1,033,699
GARANTIA PRENDARIA	-	20,536,893	121,673	491,591	798,624
FONDO DE GARANTIA	-	-	-	-	-
(**) DESGLOSE DE OTRAS GARANTIAS					
GARANTIA PERSONAL	-	52,053,997	716,897	836,967	2,077,995
SOLA FIRMA	-	8,187,215	-	15,351	175,194
PREV GENERICA PARA INCOBRABLES	-	-	-	-	6,186,718
TOTALES (*)	-	119,050,468	1,323,240	2,353,383	10,272,230

(... **) En otras garantías se incluyen las operaciones crediticias con garantías personales, documentos en custodias y todas las que no tienen garantías reales.

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

Al 31 de diciembre de 2023

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	%	CARTERA VENCIDA	%	CARTERA EN EJECUCION	%	PREVISION PARA INCOBRABLES (139.00 + 251.01)
A		120,983,105	98.76%	-		-		1,478,183
B		1,309,513	1.07%	-		-		61,278
C		53,666	0.04%	581,630	63%	-		115,496
D		-		-		214,308	7%	53,577
E		-		270,871	29%	-		154,935
F		159,866	0.13%	68,951	7%	2,901,514	93%	2,677,526
PREVISION GENERICA P/INCOBRABLES								5,675,711
TOTALES (*)	-	122,506,150	100%	921,452	100%	3,115,822	100%	10,216,706

Al 31 de diciembre de 2022

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	%	CARTERA VENCIDA	%	CARTERA EN EJECUCION	%	PREVISION PARA INCOBRABLES (139.00 + 251.01)
A		117,900,040	99.03%		0%		0%	1,364,106
B		1,150,428	0.97%		0%		0%	46,742
C		-	0%	186,401	14%		0%	37,280
D		-	0%	232,216	18%		0%	116,108
E		-	0%	444,984	34%		0%	285,670
F		-	0%	459,639	35%	2,353,383	100%	2,235,606
PREVISION GENERICA P/INCOBRABLES			0%		0%		0%	6,186,718
TOTALES (*)	-	119,050,468	100%	1,323,240	100%	2,353,383	100%	10,272,230

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

Al 31 de diciembre de 2023

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	%	CARTERA VENCIDA	%	CARTERA EN EJECUCION	%	PREVISION PARA INCOBRABLES (139.00 + 251.01)
1º A 10º MAYORES	-	5,089,871	4%	338,028	37%	649,018	21%	429,179
11º A 50º MAYORES	-	13,525,264	11%	-		-		91,615
51º A 100º MAYORES	-	9,511,481	8%			395,995	13%	343,994
(**) OTROS								
101º A 1100º MAYORE	-	60,578,566	49%	410,476	45%	1,441,454	46%	2,423,982
1101º ADELANTE	-	33,800,968	28%	172,948	19%	629,355	20%	1,252,225
PREVISION GENERICA P/INCOBRABLES								5,675,711
TOTALES (*)	-	122,506,150	100%	921,452	100%	3,115,822	100%	10,216,706

(*) Los totales deberán igualar con las cuentas 131.00, 133.00, 134.00, 135.00, 136.00, 136.00, 137.00, 139.00, 251.01 y el grupo 600.00, excepto la cuenta 650.00.

(**) Debidamente garantizados.

Al 31 de diciembre de 2022

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE		CARTERA VENCIDA		CARTERA EN EJECUCION		PREVISION PARA INCOBRABLES (139.00 + 251.01)
1º A 10º MAYORES	-	4,997,046	4%	-	0%	649,018	28%	364,019
11º A 50º MAYORES	-	13,225,416	11%	308,876	23%		0%	208,226
51º A 100º MAYORES	-	10,051,011	8%	175,794	13%		0%	165,694
(**) OTROS								
101º A 1100º MAYORE	-	64,840,097	54%	384,867	29%	1,277,993	54%	2,274,264
1101º ADELANTE	-	25,936,898	22%	453,703	34%	426,372	18%	1,073,309
PREVISION GENERICA P/INCOBRABLES	-	-	0%	-			0%	6,186,718
TOTALES (*)	-	119,050,468	100%	1,323,240	100%	2,353,383	100%	10,272,230

(*) Los totales deberán igualar con las cuentas 131.00, 133.00, 134.00, 135.00, 136.00, 136.00, 137.00, 139.00, 251.01 y el grupo 600.00, excepto la cuenta 650.00.

(**) Debidamente garantizados.

6. La evolución de la cartera en las últimas tres gestiones, con los siguientes datos:

	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2021
CARTERA VIGENTE	100,775,862	90,916,814	82,674,973
CARTERA VENCIDA	327,351	433,479	180,506
CARTERA EN EJECUCION	1,398,938	1,668,634	1,511,839
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VIGENTE	21,730,288	28,133,654	33,852,452
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VENCIDA	594,101	889,761	11,211
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA EN EJECUCION	1,716,884	684,749	-
CARTERA CONTINGENTE		-	-
PREVISION ESPECIFICA PARA INCOBRABILIDAD	4,540,995	4,085,512	2,453,856
PREVISION GENERICA PARA INCOBRABILIDAD	5,675,711	6,186,718	6,272,423
PREVISION PARA ACTIVOS CONTINGENTES		-	-
PREVISION CICLICA (*)	1,329,173	1,287,776	1,258,333
PREVISION POR INCOBRABILIDAD DE CARTERA POR CONSTITUIR			
CARGOS POR PREVISION ESPECIFICA PARA INCOBRABILIDAD	7,865,056	4,599,030	1,214,525
CARGOS POR PREVISION GENERICA PARA INCOBRABILIDAD	22,684	188,719	117,567
PRODUCTOS POR CARTERA (INGRESOS FINANCIEROS)	17,808,101	17,261,440	15,867,877
PRODUCTOS EN SUSPENSO	833,118	641,349	405,905
LINEAS DE CREDITO OTORGADAS			
LINEAS DE CREDITO OTORGADAS Y NO UTILIZADAS			
CREDITOS CASTIGADOS POR INSOLVENCIA	1,997,912	3,000,981	2,927,165
NUMEROS DE PRESTATARIOS	2,343	2,231	2,127

(*) Corresponde a la suma de la subcuenta 253.03 y la cuenta 255.00

7. El grado de reprogramaciones e impacto sobre la situación de la cartera y los resultados

Al Cierre de diciembre de 2023 los Créditos Reprogramados representan el 19.00 % de la Cartera Bruta, se aplican previsiones de acuerdo al reglamento de evaluación y calificación de la Cartera de Créditos de ASFI.

GESTION	DIC. 2023	DIC. 2022
Cartera Bruta	126.543.424	122.727.091
Cartera Reprogramada	24.041.273	29.708.164
Porcentaje sobre la cartera bruta	19,00%	24,21%

8. Los límites legales prestables de la entidad que se establecen en normas legales (Artículos 456 de la Ley 393 de Servicios Financieros o DS N° 2400 y N° 24439)

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Comarapa R.L. concede créditos a un prestatario o grupo prestatarios en la Gestión 2023 hasta el 3% de su capital regulatorio, montos que están dentro del marco según lo establecido en el Art. 456 de la Ley 393 de Servicios financieros, numeral I (hasta el cinco (5%) de su Capital Regulatorio).

El Capital Regulatorio Neto resulta de la suma de Capital Primario y del Secundario, deducido los ajustes determinados por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) y los auditores externos.

El Capital Regulatorio Neto, determinado por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) vigente al 31 de diciembre 2023 y 31 de diciembre de 2022 para fines del cálculo de límites legales asciende a Bs. 21,511,587 y 21,201,984.

9. La evolución de las previsiones en las últimas tres gestiones, con los siguientes datos:

**Conciliación de previsiones de cartera
(139+251+253+255)**

CONCEPTO:	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2021
PREVISION INICIAL	12,760,006	11,184,613	11,000,883
(-) CASTIGOS	(378,938)	(155,325)	(309,202)
(-) RECUPERACIONES	(4,176,184)	(2,354,794)	(1,960,924)
(+) PREVISIONES CONSTITUIDAS	4,540,995	4,085,512	2,453,856
PREVISION FINAL	12,745,879	12,760,006	11,184,613

c) Inversiones temporarias y permanentes

10. Composición de las inversiones temporarias

La composición de las inversiones temporarias por subcuenta, al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es la siguiente:

	DIC. 2023	DIC. 2022
	Bs.	Bs.
Caja de Ahorro M.N. Banco Fortaleza SA	1,295,812	1,289,818
Caja de Ahorro M.N. Cooperativa San Martin de Porres	4,087,764	4,083,982
Caja de Ahorro M.N. Cooperativa Progreso R.L. 1051-343566	7,971	47,671
Caja de Ahorro M.N. Banco Solidario S.A.	1,421,640	3,507,681
Caja de Ahorro M.N. Cooperativa San Carlos de Borromeo R.L.	579,526	2,300,000
Caja de Ahorro M.N. Cooperativa Progreso R.L. 1051-359072	68,175	600,100
Caja de Ahorro M.N. Banco Pyme Ecofuturo S.A. 1151642181	2,505,029	0
Caja de Ahorro M.E. Banco Fortaleza SA	208,626	208,605
Depósito a Plazo Fijo MN Coop. Progreso R.L.	1,500,000	0
Depósito a Plazo Fijo ME Coop. Progreso R.L.	1,429,790	0
Productos devengados por cobrar inversiones M/N	16,000	0
Productos devengados por cobrar inversiones M/E	12,201	0
Participación en fondos de inversión Credifondo M.N.	0	1,705
Participación en fondos de inversión Credifondo M.E.	0	1
Cuota Participación Fondo Ral Encaje M.N.	2,340,932	2,429,960
Cuota Participación Fondo Ral Encaje M.E.	151,941	230,354
Total Inversiones Temporarias	15,625,408	14,699,877

11. Composición de las inversiones permanentes

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

	DIC. 2023	DIC. 2022
	Bs.	Bs.
Depósito a Plazo Fijo MN Coop. Progreso R.L.	1,076,269	2,047,946
Depósito a Plazo Fijo ME Coop. Progreso R.L.	0	1,392,657
Certificado de Aportación Fecacruz	6,860	6,860
Acciones telefónicas Cotas Ltda.	12,554	12,554
Cuotas de participación fondo para CPVIS	840,288	840,288
Cuotas de participación Fondo FIUSEER M.N.	32,208	644,151
Cuotas de participación Fondo FIUSEER M.E.	31,061	414,152
Cuotas de participación Fondo CPRO M.N.	1,660,943	1,049,000
Cuotas de participación Fondo CPRO M.E.	676,966	293,876
Productos devengados por cobrar inversiones	2,511	13,497
(-) Previsión para inversiones Fecacruz	-6,860	-6,860
(-) Previsión para inversiones Cotas Ltda.	-12,554	-12,554
Total Inversiones Permanentes	4,320,247	6,695,567

Las Tasas de Rendimiento en Caja de Ahorros, Cuentas Corrientes e inversiones son las siguientes:

Al 31 de diciembre de 2023

Tasa de rendimiento Caja de Ahorro

Banco Fortaleza S.A. en MN	0.01 %
Banco Fortaleza S.A. en ME	0.01 %
Cooperativa San Martin de Porres R.L. MN	5.50 %
Cooperativa Progreso R.L. MN	1.00 %

Banco Solidario S.A. MN	5.50 %
Cooperativa San Carlos Borromeo R.L. MN	5.50 %
Cooperativa Progreso R.L. MN	5.00 %
Banco Pyme Ecofuturo S.A.. MN	5.10 %

Tasa de rendimiento Cuentas Corrientes

Banco Mercantil Santa Cruz SA. en MN y ME	0.000 %
Banco Unión SA en MN y ME	0.050 %
Banco Económico SA en M/N	0.001 %
Banco Ganadero en MN y ME	0.000 %
Banco Fortaleza SA en MN y ME	0.000 %
Banco Bisa SA en MN y ME	0.000 %
Banco Fassil SA en MN	0.000 %
Banco Fassil SA en ME	0.000 %

La Tasa de Rendimiento por las Cuotas de Participación en el Fondo RAL al 31 de diciembre de 2023 es: a 30 días 0.2876 %, a 60 días 0.1831 %, a 90 días 0.7131 %, a 180 días 1.9537 % y a 360 días 2.0819 %.

Al 31 de diciembre de 2022

Tasa de rendimiento Caja de Ahorro

Banco Fortaleza S.A. en MN	0.01 %
Banco Fortaleza S.A. en ME	0.01 %
Cooperativa San Martín de Porres R.L. MN	5.50 %
Cooperativa Progreso R.L. MN	1.00 %
Banco Solidario S.A. MN	5.50 %
Cooperativa San Carlos Borromeo R.L. MN	5.50 %
Cooperativa Progreso R.L. MN	5.00 %

Tasa de rendimiento Cuentas Corrientes

Banco Mercantil Santa Cruz SA. en MN y ME	0.000 %
Banco Unión SA en MN y ME	0.050 %
Banco Económico SA en M/N	0.001 %
Banco Ganadero en MN y ME	0.000 %
Banco Fortaleza SA en MN y ME	0.000 %
Banco Bisa SA en MN y ME	0.000 %
Banco Fassil SA en MN	0.250 %
Banco Fassil SA en ME	0.100 %

Tasa de rendimiento Credifondo Renta Fija	0.59 %
Tasa de rendimiento Credifondo Bolivianos	3.20 %

La Tasa de Rendimiento por las Cuotas de Participación en el Fondo RAL al 31 de diciembre de 2022 es: a 30 días 0.0428 %, a 60 días 0.0387 %, a 90 días 0.0387 %, a 180 días 0.0380 % y a 360 días 0.0195 %.

12. Composición detallada de la participación accionaria en entidades financieras afines

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 la entidad no cuenta con participación accionaria en entidades financieras afines.

d) Otras cuentas por cobrar

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es como sigue:

	DIC. 2023	DIC. 2022
	Bs.	Bs.
Pago anticipado impuestos a las transacciones	242,649	303,536
Alquileres pagados por anticipado	0	0
Seguros pagados por anticipado	33,965	32,341
Otros pagos anticipado	6,376	6,178
Comisiones por cobrar*	69,798	61,775
Gastos por recuperar	119,197	88,189
Credito fiscal IVA	607	1,523
Contratos de anticréticos	137,200	137,200
Importes entregados en garantía**	593,428	470,687
Otras partidas pendiente de cobro***	239,506	218,598
(Previsión específica para otras cuentas por cobrar)	-135,876	-135,876
Total Otras Cuentas Por Cobrar	1,306,850	1,184,150

*Comisiones por cobrar, corresponde el detalle siguiente:

	DIC. 2023	DIC. 2022
	Bs.	Bs.
Comisiones por Cobrar CRE R.L.	15,613	16,102
Comisiones por Cobrar Money Gram	1,994	2,776
Comisiones por Cobrar Coop. Serv. Publicos Los Negros Ltda.	1,867	1,707
Comisiones por Cobrar SERVIRED	0	0
Comisiones por Cobrar Coop. Serv. Publicos San Isidro Ltda.	1,650	1,842
Comisiones por Cobrar SINTESIS S.A.	37,530	25,774
Comisiones por Cobrar Pagos S.R.L.	557	307
Comisiones por Cobrar Alcaldia Saipina	4,905	3,149
Comisiones por Cobrar Nacional Seguros	1,197	627
Comisiones por Cobrar Telecel S.A.	716	858
Comisiones por Cobrar Saguapac	220	206
Comisiones por Cobrar Coop. Serv. Publicos Caballero Ltda.	2,355	4,178
Comisiones por Cobrar Elfec S.A.	1,173	1,094
Comisiones por Cobrar Desgravamen Nacional Seguros	0	3,144
Comisiones por Cobrar COSPAIL R.L.	22	9
Total Comisiones por cobrar	69,798	61,775

**Importes entregados en garantía, corresponde el detalle siguiente:

	DIC. 2023	DIC. 2022
	Bs.	Bs.
Boleta de garantía CRE RL (Banco Mercantil SCZ)	207,172	185,220
Boleta de garantía Síntesis - BDP	10,000	10,000
Boleta de garantía SAGUAPAC (Banco Mercantil SCZ)	5,100	4,850
Boleta de garantía ELFEC (Banco Mercantil SCZ)	11,000	11,000
Boleta de garantía SEGIP- SINTESIS (Banco Fortaleza SA)	0	0

	DIC. 2023 Bs.	DIC. 2022 Bs.
Fondos de garantía Servired MN	335,671	242,008
Fondos de garantía Servired ME	20,985	14,109
Fondos en garantía Inmueble Agencia Cochabamba	3,500	3,500
Total importes entregados en garantía	593,428	470,687

*** Otras partidas pendientes de cobro, corresponde el detalle siguiente:

	DIC. 2023 Bs.	DIC. 2022 Bs.
Cuentas por cobrar Money Gram MN	42,904	44,501
Cuentas por cobrar Money Gram ME	9,261	2,470
Cuentas por cobrar Heberth Gutierrez Llanos	121,687	121,687
Cuentas por Cobrar Funcionarios (Colaboración pro Multas ASFI)	12,268	17,025
Cuentas por Cobrar Marcos Castellon Tapia	0	3,935
Cuentas por Cobrar Alberto Fernandez Vargas	405	3,130
Cuentas por Cobrar Maria Roxana Marin Pardo	38,161	0
Cuentas reguladoras MLD MN por cobrar	14,820	24,820
Cuentas reguladoras MLD ME	0	1,029
Total otras partidas pendientes de cobro	239,506	218,598

e) Bienes realizables

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es como sigue:

	DIC. 2023 Bs.	DIC. 2022 Bs.
Bienes inmuebles recibidos en recuperación de créditos	886,129	395,541
Bienes fuera de uso - Dentro del plazo de tenencia	0	0
(Previsión por desvalorización bienes fuera de uso)	0	0
(Previsión para bienes recibidos en recuperación de créditos)	-518,188	-197,770
Total bienes realizables	367,941	197,770

f) Bienes de uso y depreciaciones acumuladas

La composición del rubro revelando los montos de depreciaciones es la siguiente:

Al 31 de diciembre de 2023

	Valor Actualizado Bs.	Depreciación Acumulada Bs.	Valor Neto Bs.
Terrenos	264,298	0	264,298
Edificios	1,595,369	-662,894	932,475
Mobiliario y Enseres	313,086	-144,265	168,821
Equipos e Instalaciones	586,043	-246,784	339,260
Equipos de Computación	282,609	-153,163	129,446
Vehículos	482,511	-261,883	220,628
Obras en Construcción	0	0	0
Total Bienes de Uso	3,523,918	-1,468,990	2,054,928

Al 31 de diciembre de 2022

	Valor Actualizado Bs.	Depreciación Acumulada Bs.	Valor Neto Bs.
Terrenos	264,298	0	264,298
Edificios	1,595,369	-623,010	972,359
Mobiliario y Enseres	316,016	-135,154	180,862
Equipos e Instalaciones	542,035	-194,812	347,223
Equipos de Computación	301,238	-138,007	163,230
Vehículos	482,513	-165,382	317,132
Obras en Construcción	0	0	0
Total Bienes de Uso	3,501,470	-1,256,366	2,245,104

La depreciación y desvalorización cargada a resultados al 31 de diciembre de 2023 es de Bs.313,240. - y al 31 de diciembre de 2022 fue de Bs. Bs 318,358. -

g) Otros activos

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

	DIC. 2023 Bs.	DIC. 2022 Bs.
Papelería, útiles y materiales de servicio	85,540	86,960
Programas y aplicaciones informáticas	239,828	378,688
Partidas pendientes de Imputación OETF	164,164	167,210
Total otros activos	489,531	632,859

La amortización de cargos diferidos cargados a resultados al 31 de diciembre de 2023 es de Bs. 142,928. - y 31 de diciembre de 2022 es de Bs. 131,168. -

h) Fideicomisos Constituidos

No aplicable

i) Obligaciones con el público

La composición del grupo y la evolución de los depósitos del público desde las últimas tres gestiones, es la siguiente:

	DIC. 2023 Bs.	DIC. 2022 Bs.	DIC. 2021 Bs.
Giros y transferencias por pagar	14,074	12,984	14,047
Depósitos judiciales	0	0	1,037
Depósitos en caja de ahorros MN	52,579,609	52,943,198	39,451,383
Depósitos en caja de ahorros ME	2,759,975	4,274,761	4,429,022
Depósitos en caja de ahorros clausuradas por inactividad MN	347,700	361,743	397,278
Depósitos en caja de ahorros clausuradas por inactividad ME	217,941	313,713	263,980
Depósitos a plazo fijo MN	92,671,217	91,297,266	80,312,665
Depósitos a plazo fijo ME	0	0	0
Retenciones judiciales MN	1,242,823	625,172	191,199
Retenciones judiciales ME	24,793	26,216	23,736
Depósitos a plazo afectados en garantía MN	4,117,253	4,969,007	4,800,985
Cargos devengados por pagar obligaciones con el público	2,691,064	2,439,868	2,071,076
Total obligaciones con el publico	156,666,448	157,263,929	131,956,409

j) Obligaciones con instituciones fiscales

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

	<u>DIC. 2023</u> <u>Bs.</u>	<u>DIC. 2022</u> <u>Bs.</u>
Obligaciones a traspasar al TGN por cuentas inactivas MN	2,242	11,174
Obligaciones a traspasar al TGN por cuentas inactivas ME	<u>1,364</u>	<u>1,408</u>
Total obligaciones con instituciones fiscales	<u>3,606</u>	<u>12,582</u>

k) Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento

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

	<u>DIC. 2023</u> <u>Bs.</u>	<u>DIC. 2022</u> <u>Bs.</u>
Obligaciones con el BCB a corto plazo	1,546,305	1,546,305
Financiamientos de entidades Financieras del País a Mediano plazo	0	1,500,000
Cargos devengados por pagar Financ.Ent.del País a plazo	<u>0</u>	<u>37,952</u>
Total obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	<u>1,546,305</u>	<u>3,084,257</u>

* En esta cuenta se encuentra registrado el financiamiento a corto plazo obtenido por la cooperativa del Banco Central de Bolivia con garantía del Fondo RAL.

l) Otras cuentas por pagar

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

	<u>DIC. 2023</u> <u>Bs.</u>	<u>DIC. 2022</u> <u>Bs.</u>
Acreedores fiscales por retención a terceros	15,312	25,097
Acreedores fiscales por impuestos a cargo de la entidad	313,876	146,113
Acreedores por cargas sociales retenidas a terceros	40,514	36,235
Acreedores por cargas sociales a cargo de la entidad	53,265	47,639
Acreedores varios*	211,665	214,835
Provisiones para primas	242,639	102,000
Provisiones para aguinaldos	0	0
Provisiones para indemnizaciones	643,671	824,484
Provisiones para IPBI y Automotores	9,705	13,305
Provisiones para patente municipal	16,663	17,642
Provisión para fondo de educación, asistencia y previsión social	543,422	524,728
Otras provisiones**	542,233	413,379
Partidas pend. de imputacion (Fallas de caja)	<u>3,503</u>	<u>0</u>
Total otras cuentas por pagar	<u>2,636,467</u>	<u>2,365,457</u>

*En la subcuenta **Acreedores varios**, se compone según el detalle siguiente:

	DIC. 2023	DIC. 2022
	Bs.	Bs.
Otras cuentas por pagar	0	0
Carnet de identidad Segip	0	0
Cobranza contrato de seguros Nacional Seguros	8,580	10,340
Cobranza en línea BDP	20,328	19,520
Cobranza facturas Elfec S.A.	7,212	7,316
Cobranza facturas Coop. Saguapac	203	347
Cobranza facturas de CRE RL	163,968	160,342
Cobranza facturas de Telecel SA	534	340
Cobranza facturas de Cotas	0	501
Cobranza facturas de Viva SA	0	0
Cobranza facturas Cospail	0	0
Cobranza facturas Entel Nacional	0	70
Cobranza facturas Semapa	0	1,006
Cobranza Facturas Entel Sintesis	1,805	656
Cuentas por Cobrar Tesabiz	0	2,436
Cobranzas UNIVIDA S.A.	9,035	11,960
Total acreedores varios	211,665	214,835

En la subcuenta **Otras provisiones, se compone según el detalle siguiente:

	DIC. 2023	DIC. 2022
	Bs.	Bs.
Provisión servicio telefónico	5,391	6,149
Provisión servicio Internet	8,260	7,800
Provisión servicio luz y agua	503	341
Provisión fondo de reestructuración financiera	195,350	172,500
Provisión aportes ASFI	80,000	58,000
Provisión Nacional Seguros, desgravamen	104,181	10,667
Provisión seguro Conseso	8,477	11,980
Provisión Nacional Seguros, garantía hipotecaria	866	2,616
Provisión para gastos de asamblea	83,491	115,082
Provisión para seguros gastos funerarios	4,993	2,424
Provisión para auditoria externa	28,700	12,300
Provisión para publicación estados financieros	22,020	13,520
Total Otras Provisiones	542,233	413,379

m) Provisiones

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

	DIC. 2023	DIC. 2022
	Bs.	Bs.
Provisión genérica voluntaria	1,200,000	1,200,000
Provisión genérica cíclica	1,329,173	1,287,776
Total provisiones	2,529,173	2,487,776

n) Valores en circulación

La Cooperativa no registra movimiento.

o) Obligaciones subordinadas

La Cooperativa no registra movimiento.

p) Obligaciones con empresas públicas

La composición del grupo y la evolución de las últimas tres gestiones, es la siguiente:

	DIC. 2023	DIC. 2022	DIC. 2021
	Bs.	Bs.	Bs.
Gestora Publica de la Seguridad Social de Largo Plazo	369,092	198,567	101,576
Total Depósitos en Cajas de Ahorro	369,092	198,567	101,576

q) Ingresos y gastos financieros

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es como sigue:

	DIC. 2023	DIC. 2022
	Bs.	Bs.
Ingresos financieros		
Productos por disponibilidades	20,837	34,916
Productos por inversiones temporarias	631,393	291,962
Productos por cartera vigente	16,878,631	16,957,218
Productos por cartera vencida	245,367	168,868
Productos por cartera en ejecución	684,102	135,354
Productos por otras cuentas por cobrar	0	0
Otros ingresos financieros	0	0
Total Ingresos Financieros	18,460,330	17,588,317
Gastos financieros		
Cargos por obligaciones con el publico	6,655,866	6,152,555
Cargos obligaciones con bancos y Ent. de financiamiento	72,535	109,657
Cargos por otras cuentas por pagar	0	0
Total Gastos Financieros	6,728,401	6,262,211

Tasas activas y pasivas

Al 31 de diciembre de 2023

Las tasas pasivas por la vigencia de obligaciones con el público son las siguientes:

Tasas para cajas de Ahorro

Caja de ahorro M/N hasta Bs 70,000. - o promedio del mes	2%
Caja de ahorro M/E hasta Bs 70,000. - o promedio del mes	0.05%
Caja de Ahorro M/N mayores a Bs. 70,000. -	0.05%
Caja de ahorro M/E	0.05%

Tasas para Depósitos a Plazo Fijo MN

Tasa Anual

Depósitos a plazo fijo a 30 días	0.18 %
Depósitos a plazo fijo a 60 días	0.50 %
Depósitos a plazo fijo a 90 días	1.20 %
Depósitos a plazo fijo a 180 días	4.00 %
Depósitos a plazo fijo a 360 días	5.00 %
Depósitos a plazo fijo a 540 días	5.50 %
Depósitos a plazo fijo a 720 días	7.00 %

Depósitos a plazo fijo a 1080 días	7.30 %
Depósitos a plazo fijo de 1080 adelante	7.50 %

Tasas para Depósitos a Plazo Fijo ME	Tasa Anual
Depósitos a plazo fijo a 30 días	0.02 %
Depósitos a plazo fijo a 60 días	0.03 %
Depósitos a plazo fijo a 90 días	0.04 %
Depósitos a plazo fijo a 180 días	0.05 %
Depósitos a plazo fijo a 360 días	0.07 %
Depósitos a plazo fijo a 720 días	0.08 %
Depósitos a plazo fijo a 1080 días	0.40 %
Depósitos a plazo fijo a mas de1080 días	0.50 %

Las tasas activas varían según la garantía, el tipo de crédito y el monto, de manera que las tasas activas aplicadas fueron:

PRODUCTOS	TASAS	
	MIN.	Max.
Préstamo con garantía personal MN - Microcredito	18.00%	19.50%
Préstamo con garantía personal ME - Microcredito	19.00%	21.00%
Préstamo con garantía prendaria MN - Microcrédito Comercial y de Servicios	22.00%	26.00%
Préstamo con garantía prendaria ME - Microcrédito Comercial y de Servicios	23.00%	27.00%
Préstamo con garantía personal MN - Consumo	18.00%	20.65%
Préstamo con garantía personal ME - Consumo	20.00%	22.00%
Préstamo con garantía hipotecaria (inmueble) MN - Microcredito	14.15%	15.50%
Préstamo con garantía hipotecaria (inmueble) ME - Microcredito	16.00%	16.50%
Préstamo con garantía hipotecaria (inmueble) MN - Consumo	15.00%	16.50%
Préstamo con garantía hipotecaria (inmueble) ME - Consumo	16.50%	17.00%
Préstamo con garantía hipotecaria (vehículo) MN - Microcredito	17.15%	17.15%
Préstamo con garantía hipotecaria (vehículo) ME - Microcredito	17.50%	17.50%
Préstamo con garantía hipotecaria (vehículo) MN - Consumo	17.65%	17.65%
Préstamo con garantía hipotecaria (vehículo) ME - Consumo	18.00%	18.00%
Préstamo con documentos en custodia (vehículo Pesado) MN - Microcredito	21.15%	21.65%
Préstamo con documentos en custodia (vehículo Pesado) ME - Microcredito	20.00%	21.00%
Préstamo con documentos en custodia (vehículo Pesado) MN - Consumo	21.65%	22.00%
Préstamo con documentos en custodia (vehículo Pesado) ME - Consumo	21.00%	21.50%
Préstamo con documentos en custodia (vehículos Liviano) MN - Microcredito	20.00%	21.15%
Préstamo con documentos en custodia (vehículos Liviano) ME - Microcredito	20.50%	22.00%
Préstamo con documentos en custodia (vehículos Liviano) MN - Consumo	21.00%	22.15%
Préstamo con documentos en custodia (vehículo Liviano) ME - Consumo	22.00%	23.15%
Préstamo hipotecario de vivienda MN	12.15%	13.15%
Préstamo hipotecario de vivienda ME	13.15%	14.50%
Préstamo de vivienda sin garantía hipotecaria MN	16.65%	17.15%
Préstamo de vivienda sin garantía hipotecaria ME	17.00%	19.00%
Préstamo a personas dependientes de Emp. Públicas, Privadas y asalariadas del TGN MN - Consumo	21.00%	22.15%
Préstamo a personas dependientes de Emp. Públicas, Privadas y asalariadas del TGN ME - Consumo	22.00%	23.15%
Préstamo con documentos en custodia de Inmuebles MN - Microcredito	17.65%	19.15%

Préstamo con documentos en custodia de Inmuebles ME - Microcredito	20.00%	22.00%
Préstamo con documentos en custodia de Inmuebles MN - Consumo	17.65%	19.15%
Préstamo con documentos en custodia de Inmuebles ME - Consumo	20.00%	22.00%
Préstamo con documentos en custodia de chata MN - Microcredito	21.15%	21.65%
Préstamo con documentos en custodia de chata ME - Microcredito	20.00%	21.00%
Préstamo con documentos en custodia de chata MN - Consumo	21.65%	22.00%
Préstamo con documentos en custodia de chata ME - Consumo	21.00%	21.50%
Préstamo paralelo a sola firma MN - Microcredito	19.15%	19.15%
Préstamo paralelo a sola firma ME - Microcredito	20.00%	20.00%
Préstamo paralelo a sola firma MN - Consumo	19.65%	19.65%
Préstamo paralelo a sola firma ME - Consumo	21.00%	21.00%
Préstamo crediticio mi Fiel MN - Microcrédito	15.15%	15.65%
Préstamo crediticio mi Fiel ME - Microcrédito	17.00%	17.00%
Préstamo crediticio mi Fiel MN - Consumo	15.15%	15.65%
Préstamo crediticio mi Fiel ME - Consumo	17.00%	17.00%
Préstamo crediticio mi Fiel MN - Vivienda	15.15%	15.65%
Préstamo crediticio mi Fiel ME - Vivienda	17.00%	17.00%
Préstamo hipotecario de vivienda de interés social MN	5.50%	6.50%
Préstamo de vivienda sin garantía hipotecaria de interés social MN	5.50%	6.50%
	TASA	
	MIN.	Max.
Microcredito agropecuario con garantía personal MN	11.50%	11.50%
Microcredito agropecuario con garantía hipotecaria MN	11.50%	11.50%
Préstamo con garantía autoliquidable MN	TP + 5 Ptos.	TP + 5 Ptos.
Préstamo con garantía autoliquidable ME	? + 5.50 Ptos.	? + 5.50 Ptos.

Al 31 de diciembre de 2022

Las tasas pasivas por la vigencia de obligaciones con el público son las siguientes:

Tasas para cajas de Ahorro

Caja de ahorro M/N hasta Bs 70,000. - o promedio del mes	2%
Caja de ahorro M/E hasta Bs 70,000. - o promedio del mes	0.05%
Caja de Ahorro M/N mayores a Bs. 70,000. -	0.05%
Caja de ahorro M/E	0.05%

Tasas para Depósitos a Plazo Fijo MN

Tasa Anual

Depósitos a plazo fijo a 30 días	0.18 %
Depósitos a plazo fijo a 60 días	0.50 %
Depósitos a plazo fijo a 90 días	1.20 %
Depósitos a plazo fijo a 180 días	4.00 %
Depósitos a plazo fijo a 360 días	5.00 %
Depósitos a plazo fijo a 540 días	5.50 %
Depósitos a plazo fijo a 720 días	7.00 %
Depósitos a plazo fijo a 1080 días	7.30 %
Depósitos a plazo fijo de 1080 adelante	7.50 %

Tasas para Depósitos a Plazo Fijo ME

Tasa Anual

Depósitos a plazo fijo a 30 días	0.02 %
Depósitos a plazo fijo a 60 días	0.03 %
Depósitos a plazo fijo a 90 días	0.04 %
Depósitos a plazo fijo a 180 días	0.05 %
Depósitos a plazo fijo a 360 días	0.07 %
Depósitos a plazo fijo a 720 días	0.08 %
Depósitos a plazo fijo a 1080 días	0.40 %

Depósitos a plazo fijo a mas de 1080 días

0.50 %

Las tasas activas varían según la garantía, el tipo de crédito y el monto, de manera que las tasas activas aplicadas fueron:

Préstamo con garantía personal MN - Microcredito	18.00%	19.50%
Préstamo con garantía personal ME - Microcredito	19.00%	21.00%
Préstamo con garantía personal MN - Consumo	18.00%	20.65%
Préstamo con garantía personal ME - Consumo	20.00%	22.00%
Préstamo con garantía hipotecaria (inmueble) MN - Microcredito	14.15%	15.50%
Préstamo con garantía hipotecaria (inmueble) ME - Microcredito	16.00%	16.50%
Préstamo con garantía hipotecaria (inmueble) MN - Consumo	15.00%	16.50%
Préstamo con garantía hipotecaria (inmueble) ME - Consumo	16.50%	17.00%
Préstamo con garantía hipotecaria (vehículo) MN - Microcredito	17.15%	17.15%
Préstamo con garantía hipotecaria (vehículo) ME - Microcredito	17.50%	17.50%
Préstamo con garantía hipotecaria (vehículo) MN - Consumo	17.65%	17.65%
Préstamo con garantía hipotecaria (vehículo) ME - Consumo	18.00%	18.00%
Préstamo con documentos en custodia (vehículo Pesado) MN - Microcredito	21.15%	21.65%
Préstamo con documentos en custodia (vehículo Pesado) ME - Microcredito	20.00%	21.00%
Préstamo con documentos en custodia (vehículo Pesado) MN - Consumo	21.65%	22.00%
Préstamo con documentos en custodia (vehículo Pesado) ME - Consumo	21.00%	21.50%
Préstamo con documentos en custodia (vehículos Liviano) MN - Microcredito	20.00%	21.15%
Préstamo con documentos en custodia (vehículos Liviano) ME - Microcredito	20.50%	22.00%
Préstamo con documentos en custodia (vehículos Liviano) MN - Consumo	21.00%	22.15%
Préstamo con documentos en custodia (vehículo Liviano) ME - Consumo	22.00%	23.15%
Préstamo hipotecario de vivienda MN	11.65%	12.65%
Préstamo hipotecario de vivienda ME	12.50%	13.50%
Préstamo de vivienda sin garantía hipotecaria MN	16.65%	17.15%
Préstamo de vivienda sin garantía hipotecaria ME	17.00%	19.00%
Préstamo a personas dependientes de Emp. Públicas, Privadas y asalariadas del TGN MN - Consumo	21.00%	22.15%
Préstamo a personas dependientes de Emp. Públicas, Privadas y asalariadas del TGN ME - Consumo	22.00%	23.15%
Préstamo con documentos en custodia de Inmuebles MN - Microcredito	17.65%	19.15%
Préstamo con documentos en custodia de Inmuebles ME - Microcredito	20.00%	22.00%
Préstamo con documentos en custodia de Inmuebles MN - Consumo	17.65%	19.15%
Préstamo con documentos en custodia de Inmuebles ME - Consumo	20.00%	22.00%
Préstamo con documentos en custodia de chata MN - Microcredito	21.15%	21.65%
Préstamo con documentos en custodia de chata ME - Microcredito	20.00%	21.00%
Préstamo con documentos en custodia de chata MN - Consumo	21.65%	22.00%
Préstamo con documentos en custodia de chata ME - Consumo	21.00%	21.50%
Préstamo paralelo a sola firma MN - Microcredito	19.15%	19.15%
Préstamo paralelo a sola firma ME - Microcredito	20.00%	20.00%
Préstamo paralelo a sola firma MN - Consumo	19.65%	19.65%
Préstamo paralelo a sola firma ME - Consumo	21.00%	21.00%
Préstamo crediticio mi Fiel MN - Microcrédito	15.15%	15.65%
Préstamo crediticio mi Fiel ME - Microcrédito	17.00%	17.00%
Préstamo crediticio mi Fiel MN - Consumo	15.15%	15.65%
Préstamo crediticio mi Fiel ME - Consumo	17.00%	17.00%
Préstamo crediticio mi Fiel MN - Vivienda	15.15%	15.65%
Préstamo crediticio mi Fiel ME - Vivienda	17.00%	17.00%
Préstamo hipotecario de vivienda de interés social MN	5.50%	6.50%
Préstamo de vivienda sin garantía hipotecaria de interés social MN	5.50%	6.50%

	TASA	
Microcredito agropecuario con garantía personal MN	11.50%	
Microcredito agropecuario con garantía hipotecaria MN	11.50%	
Préstamo con garantía autoliquidable MN	TP + 5 Ptos.	
Préstamo con garantía autoliquidable ME	+ 5.50 Ptos.	

r) **Recuperaciones de activos financieros**

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

	DIC.2023	DIC.2022
	Bs.	Bs.
Recuperaciones de capital	119,015	94,855
Recuperación de intereses	278,956	0
Recuperaciones de otros conceptos	37,477	16,423
Disminución de provisión específica para incobrabilidad de cartera	6,923,948	2,806,960
Disminución de provisión genérica para incobrabilidad por otros riesgos	533,691	274,424
Disminución Provisión Otras cuentas por Cobrar	850	77,364
Disminución provisión genérica cíclica	62,443	93,701
Total recuperaciones activos financieros	7,956,380	3,363,726

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

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

	DIC. 2023	DIC. 2022
	Bs.	Bs.
Cargos por provisión específica p/incobrabilidad de cartera	7,865,056	4,599,030
Cargos provisión genérica p/incobrabilidad de cartera fact. riesgo adicional	0	0
Cargos por provisión genérica p/incobrabilidad de cartera por otros riesgos	22,684	188,719
Cargos por provisión para otras cuentas por cobrar	389,194	131,096
Cargos para provisión genérica voluntaria p/perdidas futuras	0	0
Cargos por provisión genérica cíclica	0	123,143
Castigo de productos por cartera	526,283	383,922
Total cargos por incobrabilidad	8,803,217	5,425,910

t) **Otros ingresos y gastos operativos**

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

	DIC. 2023	DIC. 2022
	Bs.	Bs.
Otros ingresos operativos		
Comisiones por servicios*	497,296	500,705
Ganancia por operaciones de cambio	7,856	35,768
Ingresos por bienes realizables	14,835	154,992
Ingresos operativos diversos**	11,433	325,697
Total ingresos operativos	531,420	1,017,161
Otros gastos operativos		
Comisiones por servicios	77,545	49,498
Costo de bienes realizables	7,857	331
Gastos operativos diversos	6,750	1,255
Total gastos operativos	92,152	51,085

Las partidas más importantes son las siguientes:

	DIC. 2023	DIC. 2022
	Bs.	Bs.
*Comisiones por servicios		
Comisiones por operaciones Servired	6,127	4,721
Comisiones Pagos SRL	1,727	1,399
Comisiones Cobranza Cospail	339	287
Comisiones Cobranza de CRE RL	175,099	166,116
Comisiones Coop. de Servicios Públicos San Isidro Ltda	17,157	16,993
Comisiones Saguapac	2,005	2,004
Comisiones Coop. de Servicios Públicos Los Negros Ltda.	20,369	18,695
Comisiones Gobierno Autónomo Municipal de Saipina	19,871	19,546
Comisiones Nacional Seguros Vida y salud	38,117	71,216
Comisiones cobranza de Telecel	4,331	4,241
Comisiones por certificaciones	426	1,401
Comisiones ELFEC SA	12,138	11,283
Comisiones envíos MLD	109	662
Comisiones giros y transferencias	3,561	5,880
Comisiones por traspaso	32,064	17,983
Comisiones por transacciones interoficina	11,713	7,289
Comisiones Cooperativa Caballero Ltda.	20,649	18,767
Comisiones por Giros More Bolivia S.A.	1,731	0
Comisiones Síntesis (Renta Dignidad, Segip, Bonos)	107,743	107,513
Comisiones giros Money Gram	22,019	24,710
Total comisiones por servicios	497,296	500,705

	DIC. 2023	DIC. 2022
	Bs.	Bs.
**Ingresos operativos diversos		
Ingresos por gastos recuperados	4,086	5,073
Ingreso por la generación de crédito fiscal IVA	7,347	11,115
Ingreso por compensación del IT a trevez del pago de IUE	0	309,509
Otros ingresos operativos diversos	0	0
Total ingresos operativos diversos	11,433	325,697

Ingresos y gastos extraordinarios y de gestiones anteriores

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

	DIC. 2023	DIC. 2022
	Bs.	Bs.
Ingresos extraordinarios	9,553	12,750
Ingreso de gestiones anteriores	41,937	35,270
Total ingresos extraordinarios y de gestiones anteriores	51,490	48,020
Gastos extraordinarios	0	0
Gastos de gestiones anteriores*	95,757	260,325
Total gastos extraordinarios y de gestiones anteriores	95,757	260,325

*Los saldos más significativos en la gestión 2023 corresponden al ajuste de compensación IT e IUE por Bs.- 52.435.-, al pago de Impuesto sobre Utilidades de

las Empresas por Bs. 21.700.-, cargo al gasto del Aporte al Fondo de Protección al Ahorrista del 4to. Trimestre por Bs. 18.444.-, pago de Incentivo a funcionarios del área de crédito por Bs. 1.834.-, pago a Ibex Express Ltda., correspondiente a diciembre de 2022 Bs. 1.313.-

*Los saldos más significativos en la gestión 2022 corresponden al pago de Impuesto sobre Utilidades de las Empresas por Bs. 238.611.-, hizo la devolución por descuento de intereses diferidos a la socia Felicidad Zabala López por Bs. 8.398.-, cargo al gasto del de Aporte al Fondo de Protección al Ahorrista del 4to. Trimestre por Bs. 4.929.-, pago de Incentivo a funcionarios del área de crédito por Bs. 4.583.-, pago a Systech correspondiente a diciembre de 2021 Bs. 1.741.-

u) **Gastos de administración**

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

	DIC. 2023	DIC. 2022
	Bs.	Bs.
Gastos de personal	6,418,979	5,589,580
Servicios contratados	352,644	275,440
Seguros	154,758	224,929
Comunicaciones y traslados	439,684	448,262
Impuestos	348,658	417,955
Mantenimiento y reparaciones	130,189	152,357
Depreciación y desvalorización de bienes de uso	313,240	318,358
Amortización de cargos diferidos y activos intangibles	142,928	131,168
Otros gastos de administración *	1,990,426	2,048,791
Total gastos de administración	10,291,506	9,606,840

* El contenido de la sub cuenta 459.00 **Otros Gastos de Administración** al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

	DIC. 2023	DIC. 2022
	Bs.	Bs.
Gastos notariales y judiciales	21,116	15,291
Alquileres	400,762	395,271
Energía eléctrica, agua y calefacción	118,087	111,958
Papelería útiles y materiales de servicio	212,345	248,807
Suscripciones y afiliaciones	241	530
Propaganda y Publicidad	78,686	129,355
Gastos de representación	0	457
Aportes ASFI	209,361	176,118
Aportes otras entidades ATC	25,200	25,200
Donaciones	0	1,800
Multas ASFI	0	5,150
Aportes al fondo de Reestructuración Financiera	749,379	688,636
Gastos en comunicaciones y publicaciones en prensa	23,405	10,239
Diversos**	151,844	239,980
Total otros gastos de administración	1,990,426	2,048,791

** De la cuenta **Diversos** se presenta el contenido al 31 de diciembre de 2023 y 2022 como sigue:

	DIC. 2023	DIC. 2022
	Bs.	Bs.
Diversos	6,734	11,565
Diversos Gastos Asamblea Ordinaria	25,000	95,625
Gastos reunión ATC	4,224	0
Gastos de limpieza	25,742	32,293
Gastos en avalúos socios CPOP	774	2,280
Gastos prevención Covid 19	5,189	9,729
Gastos en guardias contratados	11,413	11,886
Gastos de fin de año	54,909	55,041
Gastos Aniversario de la Cooperativa	5,871	16,105
Gastos diversos, aportes AFSCOOP y FECACRUZ	11,100	4,600
Gastos Diversos FEBOCAC	0	500
Gastos certificación de firmas socios CPOP	888	0
Gastos Inauguración de Agencia	0	355
Gastos en avalúos de inmuebles	0	0
Total Diversos	151,844	239,980

v) Cuentas contingentes

No aplicable

w) Cuentas de orden

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

	DIC. 2023	DIC. 2022
	Bs.	Bs.
Valores y bienes recibidos en custodia (1)	5,155,840	5,392,330
Títulos y Valores (DPF en garantía)	5,146,186	5,382,676
Otros depósitos en custodia	9,654	9,654
Valores en cobranza (2)	1,569,470	1,569,400
Disponibilidades	0	0
Cobranzas en el país recibidas en comisión (Fondo de tierra)	1,569,470	1,569,400
Gastos de administración (Fondo de tierra)	0	0
Garantías recibidas (3)	105,426,670	103,571,044
Inmuebles urbanos	47,258,911	45,728,817
Vehículos	15,251,065	13,767,879
Garantía en títulos valores	50	53
Otras garantías prendarias	554,825	0
Depósitos en la entidad financiera	4,117,253	4,969,007
Garantía no convencional	38,244,566	39,105,287
Cuentas de registro (4)	183,048,106	170,599,708
Seguros contratados	178,883,552	166,933,809
Créditos Castigados por insolvencia	1,997,912	3,000,981
Cuentas Incobrables Castigadas	14,189	14,189
Inversiones castigadas	9,380	9,380
Productos en suspenso cartera vigente	9,401	0
Productos en suspenso cartera vencida	18,825	64,835
Productos en suspenso cartera en ejecución	804,892	576,514
Otras cuentas de registros	1,309,955	0
Total cuentas de orden	295,200,086	281,132,482

(1) Corresponde a depósitos a plazo fijo recibidos en garantía

(2) Corresponde al registro de cobranza fondo compra de tierra

- (3) Corresponde a los valores de las garantías que respaldan la cartera.
 (4) Corresponde el registro de créditos castigados y seguros contratados

x) **Patrimonios Autónomos:** Detalle condensado de cada patrimonio autónomo

La cooperativa no registra movimientos

NOTA 9 PATRIMONIO

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

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

	<u>DIC. 2023</u> Bs.	<u>DIC. 2022</u> Bs.
Patrimonio		
Capital social	4,287,908	4,063,708
Aportes no capitalizados	1,067,735	1,067,735
Reservas	15,178,680	14,886,241
Resultados Acumulados	748,725	324,932
Total Patrimonio	<u><u>21,283,048</u></u>	<u><u>20,342,616</u></u>

9a) Capital Social

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

	<u>DIC. 2023</u> Bs.	<u>DIC. 2022</u> Bs.
Certificado de aportaciones	<u>4,287,908</u>	<u>4,063,708</u>
Total capital social	<u><u>4,287,908</u></u>	<u><u>4,063,708</u></u>

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

El valor nominal de cada certificado de acuerdo al Estatuto Orgánico es de Bs 100, y cada socio debe contar con un certificado de aportación por año.

9b) Aportes no capitalizados

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

	<u>DIC. 2023</u> Bs.	<u>DIC. 2022</u> Bs.
Donaciones no capitalizables	<u>1,067,735</u>	<u>1,067,735</u>
Total donaciones no capitalizables	<u><u>1,067,735</u></u>	<u><u>1,067,735</u></u>

9c) Reservas

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

	DIC. 2023	DIC. 2022
	Bs.	Bs.
Reserva legal	5,109,355	5,076,862
Reservas estatutarias	7,830,213	7,586,514
Reservas no distribuibles por ajuste por inflación del patrimonio	1,110,628	1,110,628
Otras reservas no distribuibles	364,552	364,552
Reservas voluntarias no distribuibles	763,932	747,685
Total reservas	15,178,680	14,886,241

De acuerdo al artículo N° 24 del Estatuto Orgánico de la cooperativa, el excedente o utilidad percibida durante la gestión, constituye los excedentes de precepción, los mismos que son distribuidos de la siguiente manera:

Reserva Legal	10 %
Fondo Reserva Estatutaria	75 %
Fondo de Educación	5 %
Fondo de previsión social y apoyo a la colectividad	5%
Excedentes de percepción distribuible a los socios	5%

- a) El 10 % para el Fondo de reserva legal servirá para afrontar todas las pérdidas liquidas que hubiera como resultado de ejercicios económicos.
- b) El 75% del Fondo de reservas estatutarias, para fortalecer el patrimonio de la cooperativa.
- c) El 5% del fondo de educación a ser destinado exclusivamente para fines de educación de la cooperativa
- d) El 5% para el Fondo de previsión social y apoyo a la colectividad, debe definir la asamblea General ordinaria de socios los programas o proyectos de ayuda al bienestar de sus socios y a la colectividad.
- e) El 5% para la distribución de excedentes de percepción a los socios. En caso de que la asamblea Ordinaria de Socios decida Patrimonializar este 5% se llevara al fondo de reserva estatutaria.

9d) Resultados acumulados

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

	DIC. 2023	DIC. 2022
	Bs.	Bs.
Utilidades acumuladas	0	0
Utilidades del periodo o gestión	748,725	324,932
Total resultados acumulados	748,725	324,932

NOTA 10 PONDERACIÓN DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

Los coeficientes de suficiencia patrimonial al 31 de diciembre de 2023 y 2022, calculados en sujeción a lo establecido en el Reglamento de control de la Suficiencia Patrimonial y Ponderación de activos con tenido en la Recopilación de normas para Servicios Financieros Libro 3 Título VI Capítulo I.

La Ley de Servicios Financieros (393) en su artículo 415° dispone que las entidades financieras bancarias deban mantener un patrimonio neto equivalente al 10% del total de sus activos y contingentes ponderados en función a sus riesgos, el detalle es el siguiente:

Al 31 de diciembre de 2023

Código	Nombre	Saldo Activo	Coef. de Riesgo	Activo Computable
Categoría I	Activos con riesgo de 0%	24,803,933	0.00	0
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	0	0.10	0
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	26,388,973	0.20	5,277,795
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	8,393,452	0.50	4,196,726
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	2,297,297	0.75	1,722,973
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	123,150,482	1.00	123,150,482
	Totales	185,034,138	A	134,347,976
	10% sobre activo computable			13,434,798
	Capital Regulatorio			21,511,587
	Excedente / (déficit) Patrimonial			8,076,789
	Coeficiente de Suficiencia Patrimonial			16.01%

A= Total Activo + Contingente (100.00+600.00+820.00+(870.00-879.00) +(880.00-889.00)

B= Activo de Riesgo Computable

C= Monto patrimonial Mínimo requerido

D= Capital Regulatorio

E= Excedente o (deficiencia) patrimonial

F= Coeficiente de suficiencia patrimonial

Al 31 de diciembre de 2022

Código	Nombre	Saldo Activo	Coef. de Riesgo	Activo Computable
Categoría I	Activos con riesgo de 0%	24,971,525	0.00	0
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	0	0.10	0
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	25,727,704	0.20	5,145,541
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	7,673,551	0.50	3,836,776
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	2,051,935	0.75	1,538,951
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	125,330,470	1.00	125,330,470
	Totales	185,755,185	A	135,851,737
	10% sobre activo computable			13,585,174
	Capital Regulatorio			21,201,984
	Excedente / (déficit) Patrimonial			7,616,810
	Coeficiente de Suficiencia Patrimonial			15.61%

A= Total Activo + Contingente (100.00+600.00+820.00+(870.00-879.00) +(880.00-889.00)

B= Activo de Riesgo Computable

C= Monto patrimonial Mínimo requerido

D= Capital Regulatorio

E= Excedente o (deficiencia) patrimonial

F= Coeficiente de suficiencia patrimonial

NOTA 11 CONTINGENCIAS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Comarapa R.L. presenta la siguiente contingencia:

La Cooperativa inicia Proceso Civil Coactivo en contra de la socia N°25276 Silvia Eugenia Martínez Reynolds con crédito en ejecución Préstamo N°16138 con sentencia emitida en fecha 06/05/2021, audiencia de remate fecha 05/07/2021. En fecha

25/06/2021, la Sra. Valeriana Reynolds La Torre Vida. De Martínez, presenta un Memorial al juzgado Público Civil y Comercial N°8 para hacer conocer una Denuncia sobre Falsificación del Documento Base dentro nuestro proceso Civil de la Ejecución en un proceso Penal en contra de un ex funcionario de la entidad y la socia del crédito. En fecha 28/06/2021, un juez emite una resolución, donde tiene presente lo expuesto sobre la denuncia anteriormente mencionada, el cual no impide que el proceso de ejecución de la sentencia emitida en fecha 06/05/2021 se lleve a cabo, por tal motivo se da cumplimiento a la sentencia emitida por el Juez, llevándose a cabo el primer remate, la cual se declara desierta, solicitando una segunda fecha de remate misma que fue fijada para 27/08/2021, la cual es suspendida y se procede a la paralización provisional del proceso por mediante decreto de fecha 20/08/2021, esto debido al memorial presentado por parte de la Sra. Valeriana Reynold La Torre Vda de Martínez donde adjunta el peritaje realizado dentro del proceso penal instaurado por ella y donde se determina la falsificación de firmas. En tal sentido en fecha 24/09/2021 la entidad inicia una denuncia en la vía penal en contra del ex funcionario de la entidad, notaria y las involucradas en el crédito, en fecha 07/10/2021, 08/10/2021, 07/10/2021 fueron citados a declarar tanto denunciados como testigos señalados dentro de la demanda.

En fecha 17/01/2022 se llevó a cabo la Audiencia de excepción de Litispendencia por el Juzgado de Instrucción Penal Nro. 2 vía virtual, estando presente todas las partes intervinientes, en la que se rechaza dicha excepción que fue solicitada por la Sra. Valeriana Reynolds La Torre Vda. de Martínez.

En fecha 19/01/2022 se notificó por plataforma digital, el Acta de la primera Audiencia de Resolución de Excepción de Litispendencia de fecha 29/11/2021, el cual menciona la suspensión de la audiencia señalando nueva fecha para el 17/01/2022, Posteriormente, en fecha 03/02/2022, se reitera la solicitud de prueba pericial', en fecha 09/02/22, se realizó la presentación del memorial 'reitero cooperación directa', en fecha 24/02/22 se realizó la presentación del memorial 'Acompaña lo solicitado por la perito grafóloga y solicita requerimiento que indica', de acuerdo a los puntos requeridos por la perito asignada por el Instituto De Investigación Forense de esta ciudad, además de señalar los documentos en los que se basará el trabajo pericial y en los que incluye documentos que se encuentran en poder de la institución de Tribunales, Entidades Públicas y la Fiscalía, dando curso mediante proveído de fecha 25/02/22, realizándose las debidas notificaciones.

En fecha 17/06/22, se notificó por plataforma digital la Resolución de Rechazo de Denuncia, en fecha 27/06/22, se Objeta la Resolución de Rechazo; y en fecha 01/12/22, se solicita dejar sin efecto la Resolución Jerárquica de Rechazo.

En la actualidad a finales de diciembre del presente año, conforme el memorial de fecha 17 de agosto de 2023, nuevamente se ha solicitado la remisión de los antecedentes a la Fiscalía Departamental a objeto de que exista el pronunciamiento respectivo, se espera respuesta de parte del Fiscal de Materia a cargo de la investigación.

Hacer notar que en caso que este crédito no se recupere para la Cooperativa será una pérdida.

NOTA 12 HECHOS POSTERIORES

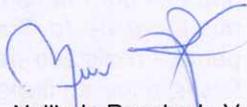
Con posterioridad al periodo de información no se han producido hechos o circunstancias que afecten significativamente las operaciones o información expuesta en los presentes Estados Financieros.

NOTA 13 CONSOLIDACION DE ESTADOS FINANCIEROS

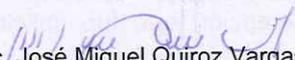
La cooperativa no tiene subsidiarias sobre las que ejerza control, consiguientemente no se consolidan estados financieros.



Lic. Nardy Cuellar Villarroel
JEFE DE CONTABILIDAD a.i.



Lic. Nellinda Rocabado Vargas
SUB GERENTE DE FINANZAS a.i.



Lic. José Miguel Quiroz Vargas
GERENTE GENERAL



Sra. Yaquelin Gonzales Rocabado
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION