



# Comarapa R.L.

Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta



## MEMORIA ANUAL 2023



## PRESENTACION

De conformidad con lo dispuesto en el Art. 331° del Código de Comercio y el art. 38° inc. b) del Estatuto Orgánico, el Directorio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “Comarapa” R.L. presenta y pone en consideración de la magna Asamblea General Ordinaria de Socios la memoria anual correspondiente a la gestión 2023.

Este documento contiene el informe del Consejo de Administración, Informe del Consejo de Vigilancia, de los resultados alcanzados en la gestión 2023, Dictamen de Auditoría Externa, Estados Financieros, Notas a los Estados Financieros, informe de RSE, educación financiera y gráficos.

## CONTENIDO

INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION	I.
INFORME DEL CONSEJO DE VIGILANCIA	II.
INFORME ANUAL DEL INSPECTOR DE VIGILANCIA	III.
DICTAMEN DEL AUDITOR INDEPENDIENTE	IV.
ESTADOS FINANCIEROS	V.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS	VI.
ACTIVIDADES DE RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL RSE	VII.
PROGRAMA DE EDUCACION FINANCIERA	VIII.
GRAFICOS DE EVOLUCION Y CRECIMIENTO DE LA COOPERATIVA	IX.
Composición del activo	9.1.
Composición del pasivo y patrimonio	9.2.
Crecimiento de socios	9.3.
Evolución del Activo	9.4.
Evolución del Pasivo	9.5.
Evolución del Patrimonio	9.6.
Evolución de la Cartera Bruta	9.7.
Evolución de las provisiones	9.8.
Evolución del índice de mora	9.9.
Evolución de los depósitos del público	9.10.
Distribución de la cartera por zona geográfica	9.11.
Distribución de la cartera por tipo de crédito	9.12.
Distribución de la cartera por tipo de garantía	9.13.
Distribución de la cartera por estado	9.14.
PERSONAL DE LA INSTITUCION	X.



## MISION

Otorgar servicios financieros competitivos a nuestros consumidores financieros de los departamentos de Santa Cruz y Cochabamba, brindando soluciones a sus necesidades economicas, con responsabilidad social



## VISION

“Ser una cooperativa de ahorro y credito abierta sólida y competitiva, contribuyendo al bienestar integral de los consumidores financieros, en armonia con el desarrollo sostenible y con tecnologia innovadora.”



## VALORES

- |                    |                           |
|--------------------|---------------------------|
| *Ayuda Mutua       | *Transparencia            |
| *Complementariedad | *Responsabilidad          |
| *Honestidad        | *Participacion Equitativa |

*Trabajamos para Fortalecer tu Desarrollo*

# INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION



 **comarapa** R.L.  
Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta

## I. INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION

Estimados socios es un placer dirigirme a Ustedes en representación del directorio y personal de la Cooperativa, en estos momentos críticos que nos ha dejado los efectos de la pandemia, el país y el mundo entero está sufriendo los efectos, en este sentido, la Cooperativa con 58 años de vida institucional y actividad continua y pese a adversidades en el sistema financiero, ha logrado mantener buenos indicadores financieros entre las Cooperativas fiscalizadas por ASFI y en cumplimiento a las disposiciones vigentes, el Consejo de Administración hace conocer a la Asamblea el informe correspondiente a la gestión de 2023.

### 1.1. CONFORMACION DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION:

Después de los resultados de la elección en la Asamblea Anual de Socios de la gestión 2022, internamente el Consejo de Administración ha sido conformado de la siguiente manera:

Sra. Yaquelin Gonzales Rocabado	PRESIDENTE
Lic. Juanito Claire Roldan	VICEPRESIDENTE
Sr. Williams Méndez Panozo	SECRETARIO DE ACTAS
Sr. Carlos Waldo Rojas Lobo	VOCAL
Sra. Mariela Pinto Siles	VOCAL
Prof. Eibar Edily Villarroel Caballero	VOCAL
Lic. José Centellas Quezada	VOCAL

### Suplentes:

1er. Director Suplente:	Prof. Margoly Cejas Zambrana
2do. Director Suplente:	Sr. Orlando Limón Cárdenas

### 1.2. COMITES ORGANIZADOS AL INTERIOR DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION.

Con la finalidad de apoyo a nuestro Consejo de Administración, se tiene los siguientes comités al interior de la Cooperativa.

COMITÉS	INTEGRANTES
Gestión Integral de Riesgos	Sra. Yaquelin Gonzales Rocabado Lic. José Centellas Quezada Lic. José Miguel Quiroz Vargas Lic. Nair Rojas Rojas
Gobierno Corporativo	Lic. Juanito Clarure Roldan Prof. Eibar Edily Villarroel Caballero Sr. Edwin Camacho Soliz Lic. José Miguel Quiroz Vargas

Educación y Responsabilidad Social Empresarial	Sra. Mariela Pinto Siles Sra. Yaquelin Gonzales de Quiroz Lic. José Miguel Quiroz Vargas Lic. Dalcy Gabriela Cardona Claros
Tecnología de la Información	Sr. Carlos Waldo Rojas Lobro Sra. Mariela Pinto Siles Lic. José Miguel Quiroz Vargas Ing. Ramiro Zanabria Torrico Ing. Marcos Castellon Tapia
Créditos	Sr. Carlos Waldo Rojas Lobo Sr. Williams Mendez Panozo Lic. José Miguel Quiroz Vargas
Seguridad Física	Lic. Juanito Clarure Roldan Prof. Eibar Edily Villarroel Caballero Lic. José Miguel Quiroz Vargas Lic. Nellinda Rocabado Vargas Ing. Ramiro Zanabria Torrico
Cumplimiento	Lic. José Centellas Quezada Sr. Williams Mendez Panozo Lic. José Miguel Quiroz Vargas Lic. Tania Portillo Lopez Lic. Nair Rojas Rojas

### 1.3. ACTIVIDADES DESARROLLADAS:

Durante la gestión de 2023, el Consejo de Administración ha cumplido sus funciones y actividades en el marco de sus facultades, atribuciones y responsabilidades previstas en el Estatuto Orgánico y en las normativas dispuestas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) y el Banco Central de Bolivia (BCB), las más importantes se detallan a continuación:

Hemos dado cumplimiento a las Cartas Circulares y trámites emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, en lo que compete al Consejo de Administración y Gerencia General, relacionadas a la administración y al desarrollo de las actividades de la Cooperativa.

Informamos que durante la gestión 2023, se ha realizado el seguimiento a la Matriz de Observaciones de Riesgo Operativo como resultado de la inspección ordinaria de riesgos con fecha de corte al 30 de junio de 2021; Matriz de Observaciones de Riesgo de Lavado de Dinero y/o Financiamiento al Terrorismo, con fecha de corte al 31 de julio de 2021; inspección al riesgo de liquidez con fecha de corte al 28 de febrero de 2021; además de la última Inspección de Seguimiento de Riesgo de Crédito en fecha 03 de agosto de la gestión 2020; también se está haciendo

seguimiento a la matriz de observaciones como resultado de la visita de ASFI a revisar riesgo crediticio con fecha de corte a 31 de julio 2023; así como también, el seguimiento a todas las Matrices y plan de acción generados por Auditoría Interna y Externa.

Con relación a bienes inmuebles adjudicados, en Saipina, se tienen 2 inmuebles, ambos están a la venta cumpliendo con todos los procedimientos establecidos en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros y la reglamentación interna. También existe un tercer inmueble adjudicado en Comarapa, el mismo está a la venta.

Durante la gestión 2023 se sigue gestionado la incorporación de nuevos servicios en la Cooperativa, para una mejor atención a nuestros socios y clientes financieros.

Al igual que las gestiones anteriores, se han cancelado los diferentes bonos en todas las agencias. A la fecha se sigue atendiendo con todos nuestros servicios con nuestras Oficinas FERIALES en los municipios de Pasorapa y Pojo. De esta manera y cumplimiento a los relacionado de Responsabilidad Social Empresarial atendemos a poblaciones en las que no existen Entidades Financieras.

Con mucha satisfacción durante la gestión 2023, se ha trabajado en la implementación del QR, cumpliendo con todos los trámites ante ASFI y el Banco Central de Bolivia.

#### **1.4. EVENTOS TÉCNICOS:**

El Consejo de Administración, Consejo de Vigilancia y el Gerente General han participado en eventos técnicos y reuniones trimestrales virtuales y presenciales relacionados a nuestra actividad, organizados por la Asociación Técnica de Cooperativa (ATC), a la cual nos encontramos afiliados.

Al mismo tiempo mencionar que, se participó en cursos de capacitación en temas relacionados a la Gobierno Corporativo, Gestion Integral de Riesgos, en temas de seguridad de la información, Riesgo de Lavado de Dinero y/o Financiamiento al Terrorismo, entre otros; aspecto que contribuye bastante en la formación y capacitación de los miembros de ambos Directorios.

#### **1.5. ESTADOS FINANCIEROS:**

En reuniones ordinarias, el Consejo de Administración analizó los Estados Financieros de forma trimestral, junto a la alta Gerencia, Jefes y Encargados de Agencias, evaluando el comportamiento económico financiero y el cumplimiento de las metas del plan estratégico, así mismo la ejecución presupuestaria.

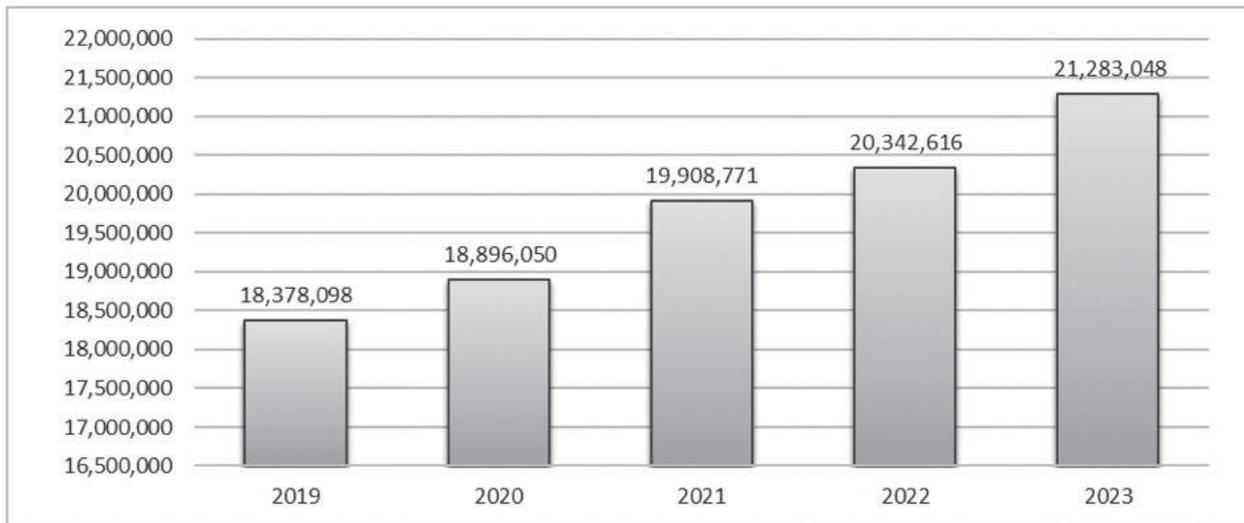
Trimestralmente se cumplió con la aprobación de la Evaluación y Calificación de la Cartera de Créditos y la constitución de la Previsión Específica, Genérica y Cíclica requerida por la ASFI.

Los Estados Financieros con corte al 31 de diciembre de 2023, fueron analizados y aprobados por el Consejo de Administración emitiendo opinión, bajo nuestra responsabilidad, sobre la razonabilidad de los mismos; así también los Estados Financieros fueron auditados por la firma Audinaco SRL. Auditores y Consultores de la ciudad de Cochabamba, emitiendo opinión de razonabilidad, sin salvedades.

## 1.6. INDICADORES FINANCIEROS:

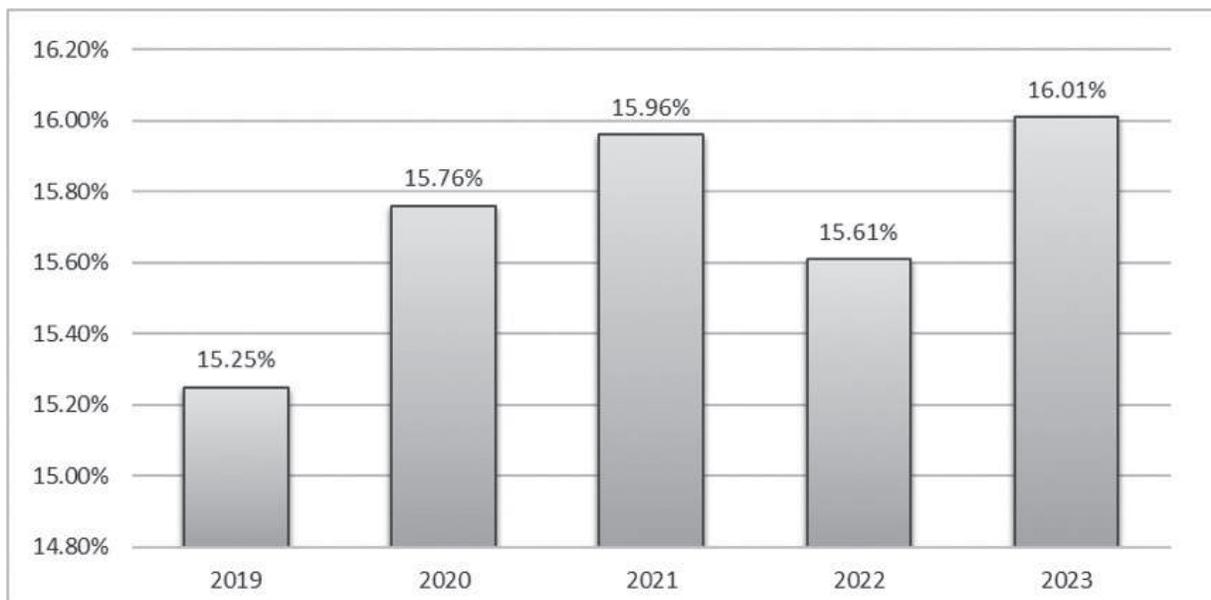
### SOLVENCIA

El Patrimonio de nuestra entidad, sumado al resultado acumulado de la gestión, muestra una tendencia creciente y sostenida, producto principalmente del aporte de los socios a través de los certificados de aportación, y por la aplicación de la distribución de los excedentes de percepción, alcanzando un saldo de Bs. 21.283.048; habiendo crecido en Bs. 940.432 respecto a la gestión 2022, esta tendencia muestra que la Cooperativa Comarapa aumenta su solidez.



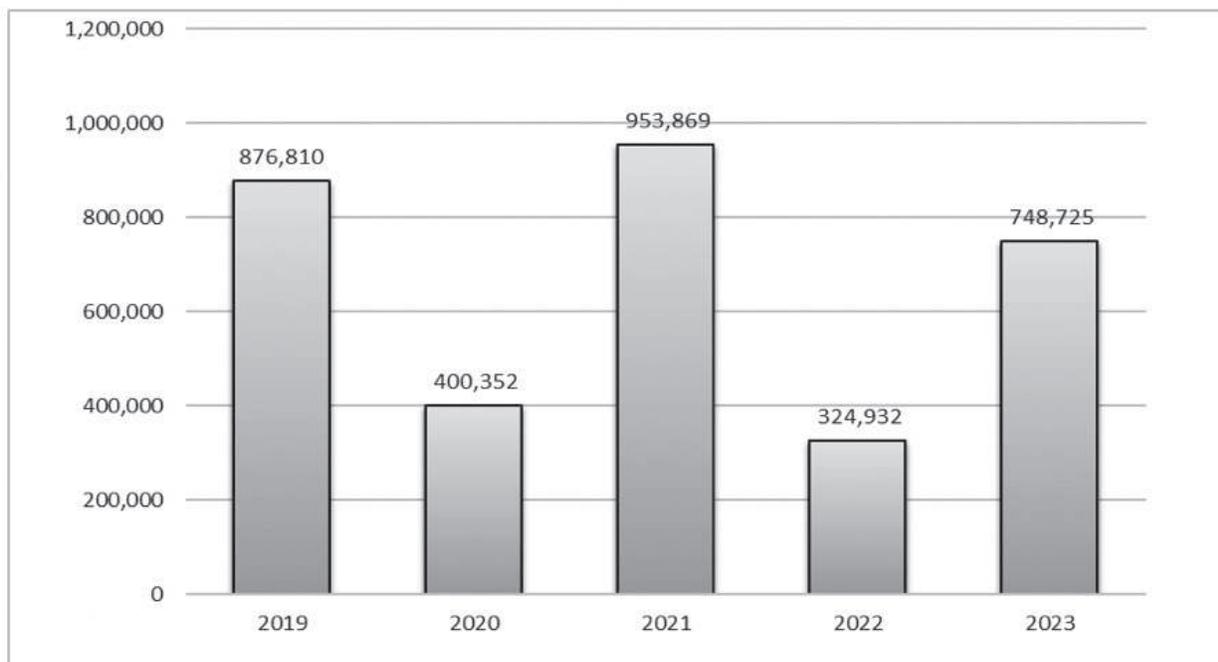
### COEFICIENTE DE ADECUACION PATRIMONIAL (CAP):

De acuerdo a normativa en actual vigencia menciona que debemos mantener un Coeficiente de Adecuación Patrimonial mínimo de 10%, al respecto, mencionar que la Cooperativa supera este porcentaje con un 6.01%, habiendo decrecido respecto a la gestión anterior en un 0.40%, con estos números muestran a la Cooperativa que mantiene la solidez patrimonial.



### EXCEDENTES DE PERCEPCION:

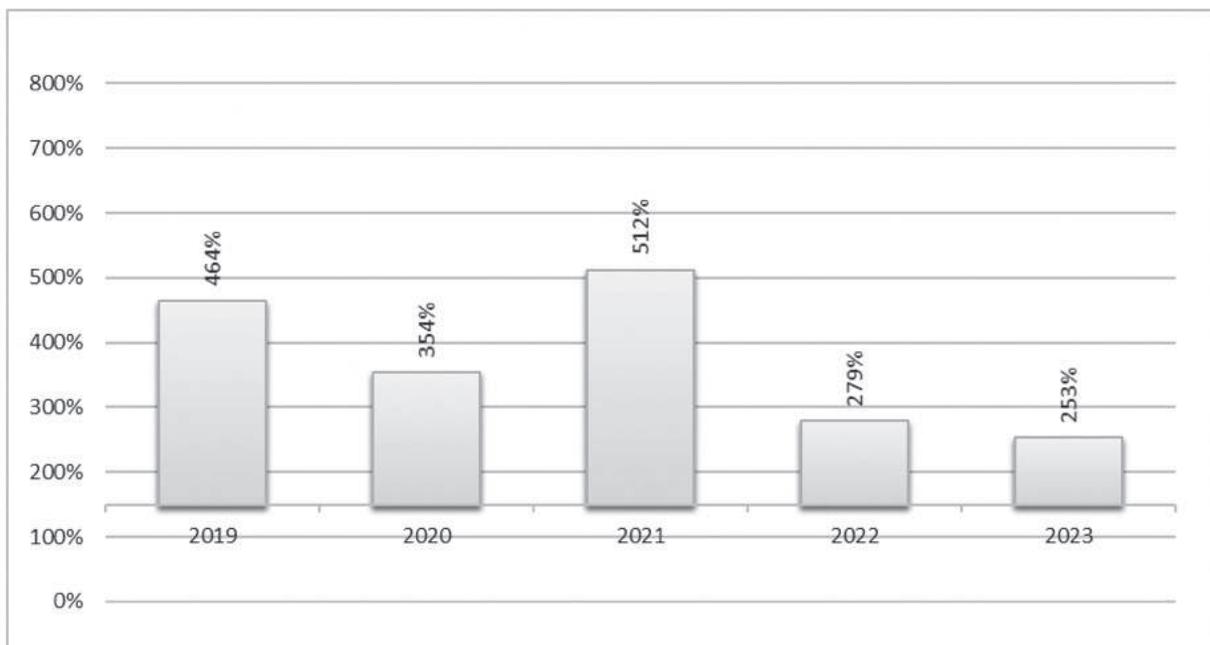
Los excedentes de percepción alcanzaron a Bs. 748.725; monto que muestra un adecuado desempeño económico financiero de nuestra Cooperativa a pesar de los efectos de la post pandemia y diversos factores negativos para el sistema financiero.



## DESEMPEÑO DE LA CARTERA EN MORA Y COBERTURA DE RIESGO

La Cooperativa al 31 de diciembre de la gestión 2023 ha sufrido un incremento en el índice de mora de 3,19%; sin embargo, hacer notar que el índice de morosidad ha sufrido un incremento de manera general, siendo un evento en general de todo el sistema financiero, esto se debe principalmente a un nivel de sobreendeudamiento en el sistema financiero, también a consecuencia del precio bajo de los productos, efectos de la pandemia y los desastres naturales que en su momento afectaron a nuestros socios.

Las previsiones que cobertura la cartera en mora al 31 de diciembre de 2023 es de un 253%, que respecto a la gestión anterior ha disminuido en 26%, debido al incremento en el índice de morosidad.



### 1.7. INFORMES DE LA UNIDAD DE AUDITORIA INTERNA:

Se tomó conocimiento y se analizó todos los informes emitidos por la Unidad de Auditoría Interna que contienen las observaciones que son resultados del trabajo realizado y las recomendaciones emitidas, nuestro Consejo ha realizado las instrucciones necesarias para que se cumplan las acciones correctivas a cada una de las observaciones de Oficina Central y sus Agencias.

### 1.8. AUDITORIA EXTERNA:

En cumplimiento a lo determinado por la Asamblea General de Socios en la gestión 2023, un 26 de marzo; y cumpliendo con la normativa de la ASFI, el Consejo de Vigilancia evaluó la propuesta presentada por las empresas consultoras y en base a los términos de referencia y recomendaciones, el Consejo de Administración ha contratado a la firma AUDINACO SRL. de la ciudad de Cochabamba.

## 1.9. A LOS SOCIOS:

Hacer conocer que, hasta la fecha, se siguen los efectos negativos de la pandemia, sin embargo, los resultados alcanzados al 31 de diciembre de 2023, hacen que la Cooperativa muestre datos como una entidad eficiente, por su estructura de solvencia patrimonial y sus ratios de eficiencia administrativa.

Por todo lo mencionado, el Consejo de Administración hace llegar a los socios, funcionarios y consumidores financieros, el reconocimiento y agradecimiento merecido por el interminable aporte brindado para el desarrollo y crecimiento de nuestra institución.

Muchas Gracias.

Comarapa, marzo de 2024

Sra. Yaquelín Gonzales Rocabado  
PRESIDENTE

Lic. Juanito Claire Rondon  
VICEPRESIDENTE

Sr. Williams Mendez Panozo  
SECRETARIO

Sr. Carlos Waldo Rojas Lobo  
VOCAL

Sra. Mariela Pinto Siles  
VOCAL

Prof. E. Edily Villarroel Caballero  
VOCAL

Lic. José Centellas Quezada  
VOCAL

# INFORME DEL CONSEJO DE VIGILANCIA



 **comarapa** R.L.

Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta

# INFORME ANUAL DEL CONSEJO DE VIGILANCIA GESTION 2023 DICTAMEN

## ESTIMADOS SOCIOS COOPERATIVISTAS:

En cumplimiento a lo establecido en el Reglamento para constitución, adecuación y funcionamiento de las Cooperativas de ahorro y crédito, incorporado en el Libro 1o, Título I, Capítulo III, Sección 7, artículo 10, literal f) de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros y también a lo establecido en nuestro estatuto orgánico vigente, en representación del consejo de vigilancia, presento a la asamblea anual ordinaria de socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Comarapa R.L., el informe Anual de Actividades realizadas durante la gestión 2023 y su relación con el accionar del Consejo de Administración, ejecutivos y personal Operativo de nuestra institución.

## CONFORMACION DEL CONSEJO DE VIGILANCIA

El Consejo de Vigilancia de manera democrática en Reunión Extraordinaria mediante el acta 02/2023 de fecha 27 de marzo de 2023, se procedió con la conformación de la nueva directiva la cual quedo constituida de la siguiente manera.

Presidente	Sr. Norman David Rojas Verazain
Vocal	Sr. José Luis Padilla Aranibar
Secretaria	Sra. Yolanda Claire Hervas
Suplente 1	Leidy Rodriguez Rojas
Suplente 2	Simeona Arandía Guevara

## INFORME DE ACTIVIDADES REALIZADAS

Las actividades realizadas se efectuaron en el marco de las funciones, atribuciones y responsabilidades para el Consejo de Vigilancia, establecidas en la Ley de Servicios Financieros, la Ley General de Cooperativas, el Estatuto Orgánico de la Cooperativa y la aplicación de normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero "ASFI", con el objetivo de cumplir la función de control y fiscalización, sin intervenir ni obstaculizar la gestión administrativa de la entidad, el Consejo de Vigilancia ha efectuado las siguientes actividades relevantes:

## ACTIVIDADES RELATIVAS AL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

- Se ha verificado que el Consejo de Administración, de cumplimiento a los acuerdos de la Última Asamblea General realizada en la gestión 2023 y el cumplimiento de las disposiciones contenidas en la Ley N° 393 de Servicios Financieros, de la Ley del Banco Central de Bolivia, sus normas reglamentarias y conexas, del Estatuto Orgánico de la Cooperativa y Reglamentos Internos, así como de los actos administrativos realizados.

- En cumplimiento de normativas internas y externas, se ha efectuado seguimiento de las actividades del Consejo de Administración, quien, en nuestro criterio, ha desempeñado sus funciones de acuerdo a las normativas establecidas en la Recopilación de Normas para el Sistema Financiero, Ley General de Cooperativa su reglamento, el Estatuto Orgánico y demás disposiciones legales y técnicas externas e internas.
- Mediante informe de Auditoría Interna, se evidenció que los Consejeros de Administración y Vigilancia, cuentan con las fianzas requeridas para el ejercicio del cargo de directores, en cumplimiento del Reglamento de Caucción Calificada para el ejercicio de funciones de Directores, Consejeros de administración, vigilancia, síndico, fiscalizador interno, inspector de vigilancia, gerente general de la Cooperativa.
- Mediante nota se recomendó al Consejo de Administración, debido a que se estaban llevando reuniones virtuales las cuales no se encontraban establecidas en ningún reglamento, donde se evidencio la participación de manera virtual siendo que las reuniones se tienen que llevar acabo de manera presencial en las instalaciones de la Cooperativa.

## **SEGUIMIENTO AL CUMPLIMIENTO DEL PLAN DE TRABAJO DE LA UNIDAD DE AUDITORIA INTERNA 2023**

Hemos cumplido con nuestra función de efectuar seguimiento sobre las tareas ejecutadas por la unidad de auditoría interna, hemos aprobado y remitido a ASFI, el plan anual de trabajo y el plan de capacitación de la unidad correspondiente a la gestión 2023, en observancia a lo establecido en reglamento para Cooperativas de Ahorro y Crédito, incorporado en el Libro 1o, Título I, Capítulo III, Sección 7, artículo 9, literal j) de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros (RNSF), habiendo efectuado el seguimiento trimestral respecto a su cumplimiento, cuyo grado de avance ha sido informado a la Autoridad de Supervisión ASFI, con periodicidad semestral, en cumplimiento a nuestra función establecida en el reglamento para Cooperativas de Ahorro y Crédito, incorporado en el Libro 1o, Título I, Capítulo III, Sección 7, artículo 9, literal k) de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, indicando que al 31 de diciembre de 2023, el Plan Anual de Trabajo fue ejecutado de acuerdo a la planificación establecida con un cumplimiento del 96%.

## **SELECCIÓN DE LA FIRMA DE AUDITORIA EXTERNA**

Dando cumplimiento a nuestra función establecida en el Libro 1o, Título I, Capítulo III, Sección 7, artículo 9, literal f) de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, hemos efectuado la selección de la firma de auditoría AUDINACO S.R.L., Aprobada por la Asamblea General de Socios para que practique la revisión de los Estados Financieros de la gestión 2023, cuya opinión emitida en febrero de la presente gestión, establece que los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera y patrimonial de la Entidad al 31 de diciembre de 2023, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, de conformidad con las normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

## **INFORMES A LA AUTORIDAD DE SUPERVISION DEL SISTEMA FINANCIERO (ASFI):**

Con carácter semestral, y en cumplimiento a nuestra función establecida en el reglamento para constitución, adecuación y funcionamiento de las Cooperativas de ahorro y crédito, incorporado en el Libro 1o, Título I, Capítulo III, Sección 7, artículo 9, literal k), de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, hemos comunicado a la autoridad de supervisión del Sistema Financiero ASFI, el grado de regularización de las observaciones y recomendaciones emitidas por ASFI, los auditores externos y la unidad de auditoría interna; así también se ha cumplido con remitir a la Autoridad de Supervisión, en las formas y plazos previstos, los informes derivados de las instrucciones y requerimientos de información efectuados por ASFI.

## **OBSERVACIONES NO RESUELTAS POR LA ADMINISTRACION EN LOS PLAZOS COMPROMETIDOS**

Como resultados del seguimiento sobre la ejecución de las acciones correctivas orientadas a superar las observaciones efectuadas por las diferentes instancias de control al 31 de diciembre de 2023, se detalla lo siguiente:

De acuerdo a los informes emitidos por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financieros (ASFI) como resultado de seguimiento efectuado al informe sobre:

- INSPECCION ORDINARIA DE RIESGO DE CREDITO CON CORTE AL 31 DE JULIO DE 2023 existe 30 observaciones en plazo de implementación y 8 observaciones no regularizadas,

<b>RIESGO DE CREDITO GESTION 2023</b>		
<b>REGULARIZADA</b>	<b>3</b>	<b>7%</b>
<b>PARCIALMENTE</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>
<b>PLAZO DE IMPLEMENTACION</b>	<b>30</b>	<b>73%</b>
<b>NO REGULARIZADA</b>	<b>8</b>	<b>20%</b>
<b>TOTAL OBSERVACIONES</b>	<b>41</b>	<b>100%</b>

- INSPECCIÓN ORDINARIA DE RIESGO DE LIQUIDEZ con corte al 28 de febrero de 2021 existe 2 observaciones no regularizadas,

<b>OBSERVACIONES DE INSPECCION ORDINARIA DE RIESGO DE LIQUIDEZ AL 28 DE FEBRERO DE 2021.</b>		
<b>REGULARIZADA</b>	<b>49</b>	<b>96%</b>
<b>PARCIALMENTE</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>
<b>PLAZO DE IMPLEMENTACION</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>
<b>NO REGULARIZADA</b>	<b>2</b>	<b>4%</b>
<b>TOTAL OBSERVACIONES</b>	<b>51</b>	<b>100%</b>

- SEGUIMIENTO DE ASFI A RIESGO OPERATIVO CON CORTE AL 31 DE AGOSTO DE 2018 se tiene 2 observaciones no subsanadas.

<b>SEGUIMIENTO DE RIESGO OPERATIVO AL 31/08/2018</b>		
<b>SUBSANADO</b>	<b>25</b>	<b>93%</b>
<b>NO SUBSANADO</b>	<b>2</b>	<b>7%</b>
<b>TOTAL OBSERVACIONES</b>	<b>27</b>	<b>100%</b>

Respecto a los informes de AUDITORIA EXTERNA en la gestión 2022 se cuenta con 3 observaciones no regularizadas, 2 parcialmente y 2 con plazo de implementación.

<b>OBSERVACIONES DE AUDITORIA EXTERNA DE LA GESTION 2022</b>		
<b>REGULARIZADA</b>	<b>8</b>	<b>53%</b>
<b>PARCIALMENTE</b>	<b>2</b>	<b>13%</b>
<b>PLAZO DE IMPLEMENTACION</b>	<b>2</b>	<b>13%</b>
<b>NO REGULARIZADA</b>	<b>3</b>	<b>20%</b>
<b>TOTAL OBSERVACIONES</b>	<b>15</b>	<b>100%</b>

Con relación a los informes emitido por la UNIDAD DE AUDITORIA INTERNA en la gestión 2023 se cuenta con 10 observaciones parcialmente, 3 no regularizadas, gestión 2022 se cuenta con 1 observación parcialmente y 1 no regularizada.

<b>OBSERVACIONES DE AUDITORIA INTERNA DE LA GESTION 2023</b>		
<b>REGULARIZADA</b>	<b>77</b>	<b>86%</b>
<b>PARCIALMENTE</b>	<b>10</b>	<b>11%</b>
<b>PLAZO DE IMPLEMENTACION</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>
<b>NO REGULARIZADA</b>	<b>3</b>	<b>3%</b>
<b>TOTAL OBSERVACIONES</b>	<b>90</b>	<b>100%</b>

<b>OBSERVACIONES DE AUDITORIA INTERNA DE LA GESTION 2022</b>		
<b>REGULARIZADA</b>	<b>107</b>	<b>98%</b>
<b>PARCIALMENTE</b>	<b>1</b>	<b>1%</b>
<b>PLAZO DE IMPLEMENTACION</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>
<b>NO REGULARIZADA</b>	<b>1</b>	<b>1%</b>
<b>TOTAL OBSERVACIONES</b>	<b>109</b>	<b>100%</b>

Respecto a los aspectos pendiente, se recomienda a la presente asamblea de socios instruir al órgano administrativo, la resolución definida de los aspectos que se encuentran pendiente y con avance parcial.

## INFORMACION FINANCIERA

En cumplimiento a nuestra función establecida en el libro 1º, título I, capítulo III, sección 7, artículo 9, literal b) de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, a través de la Unidad de Auditoría Interna, se procedió a revisar los Estados Financieros al cierre de la gestión 2023, los mismos que muestran una situación estable, cuyos indicadores de medición, están alineados a la tendencia y situación financiera que muestra el sistema cooperativo regulado al 31 de diciembre de 2023.

## SANCIONES POR INFRACCIONES

Dando cumplimiento a nuestra responsabilidad establecida en el Libro 1º, título I, capítulo III, Sección 7, artículo 10, literal b) y el artículo 53 de la Ley de Servicio Financiero, informamos que durante la gestión 2023, la Autoridad del Sistema Financiero ASFI, emitió la siguiente carta circular: ASFI/DEP/CC-5064/2023 de fecha 13/04/2023, ASFI/DEP-CC-18812/2023 de fecha 15/12/2023 comunicando la existencia de presuntos incumplimientos en el envío de la información, las mismas que se procedieron a sus descargos correspondiente asimismo todas las multas son repetidas a los funcionarios responsables. Y mediante la Resolución ASFI/588/2023 de fecha 09 de mayo de 2023 donde resuelve sancionar a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Comarapa R.L. con **amonestación escrita**.

## CONTROL INTERNO

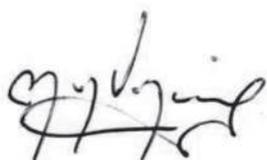
En observancia a lo establecido en el Reglamento de control interno y auditores internos, incorporado en el Libro 3º, título IX, capítulo II, Sección 2 artículo N° 13 y Sección 4 artículo N° 3 de la recopilación de normas para servicios financieros, en los Informes de Auditoría Interna que hemos revisado y aprobado, se ha dado una especial atención, en evaluar si la unidad está desarrollando sus tareas en forma independiente y si realiza la supervisión de los controles e identifica los riesgos emergentes de forma objetiva, en la búsqueda de agregar valor y mejorar las operaciones de la Cooperativa; así también a través de dichos informes, se ha procedido a controlar y fiscalizar el manejo económico financiero, legal y de funcionamiento de la Cooperativa, además de verificar que el patrimonio, se encuentre correctamente valorado, registrado y salvaguardado.

## CONCLUSION Y AGRADECIMIENTO

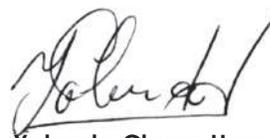
De acuerdo a lo expuesto precedentemente, el Consejo de Vigilancia concluye que la Cooperativa ha cumplido sus metas trazadas en su plan de gestión institucional de manera satisfactoria apegada a sus normas y políticas establecida, las cuales se tradujeron en resultados positivos al 31 de diciembre de 2023.

Finalmente, a la culminación del presente informe, es preciso señalar que todos los miembros del Consejo de Vigilancia de la Cooperativa queremos agradecer a Dios y a ustedes estimados asociados y asociadas la confianza depositada en nuestras personas, como también el trabajo y apoyo brindado por el Directorio, Ejecutivos y Funcionarios en el logro de los objetivos y metas proyectadas por la institución.

Muchas Gracias.



**Sr. Norman David Rojas Verazain**  
PRESIDENTE  
CONSEJO DE VIGILANCIA  
Coop. Ahorro y Crédito Abierta  
Comarapa R.L.



**Sra. Yolanda Claire Hervas**  
SECRETARIA  
CONSEJO DE VIGILANCIA  
Coop. Ahorro y Crédito Abierta  
Comarapa R.L.



**Sra. José Luis Padilla Aranibar**  
VOCAL  
CONSEJO DE VIGILANCIA  
Coop. Ahorro y Crédito Abierta  
Comarapa R.L.

# DICTAMEN ANUAL DEL INSPECTOR DE VIGILANCIA GESTION 2023

## ANTECEDENTES

En cumplimiento a lo establecido en el manual de cuentas para entidades financieras, Título I, inciso H, numeral 3 así como las disposiciones contenidas en la RNSF y el código de Comercio, se procedió a realizar el presente informe dirigido a la Asamblea General de socios de la Cooperativa Comarapa R.L., así también informar a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI.

## RESULTADOS

El Inspector de Vigilancia en cumplimiento a sus funciones y responsabilidades establecidas en la normativa externa e interna que regula el funcionamiento de nuestra institución, el reglamento de Funciones y Responsabilidades del Sindico o Inspector de Vigilancia. Según disposiciones emanadas en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros Libro 3o; Título IX, Capítulo I, Sección 3, emitido por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI se permite presentar ante la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI el informe Anual de Actividades realizadas durante la gestión 2023 en relación con la fiscalización interna de las operaciones que realiza la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Comarapa R.L.

En los siguientes puntos se informa los hechos más relevantes relacionados con la administración de la Cooperativa:

### **ACCIONES EFECTUADAS POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN, PARA EL CUMPLIMIENTO DE LA LEY DE SERVICIOS FINANCIEROS, REGLAMENTOS, ESTATUTOS DE LA ENTIDAD Y DEMAS DISPOSICIONES LEGALES**

En general la administración de la Cooperativa se ajustó a las normas internas y externas que regula las actividades de intermediación financiera autorizadas mediante la ley 393 de servicios financieros, como partes de las acciones realizadas por el Consejo de Administración, que estuvieron orientados al cumplimiento de las disposiciones establecidas en la ley de servicios financiero, disposiciones legales aplicables, reglamento y estatutos de la Cooperativa, así también analizan, consideran y aprueban los informes Gerenciales mediante cuales toma conocimiento de los informes de las unidades de Control (riesgo, auditoría interna y consejo de vigilancia, como también los informes sobre el avance y cumplimiento de los planes de acción elaborados para superar las inobservancias normativas y debilidades identificadas por ASFI, Auditoría Interna y Externa.

## **RESULTADOS DE LA FISCALIZACIÓN SOBRE ASPECTOS CONTABLES**

Como resultado de la inspección que se practicó a los aspectos contables de la cooperativa, no se advirtieron aspectos significativos, que afecten o pudieran afectar la confiabilidad de los registros contables, el cual han sido elaborados de acuerdo a los principios contables vigentes y lo dispuesto en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras, cuyos resultados son confiables destacando la obtención de resultados positivos al cierre de la gestión 2023. dicho criterio es concordante con la opinión de los Auditores Externos de la Consultora AUDINACO S.R.L., quien practico la auditoria externa a los estados financieros correspondiente a la gestión 2023, concluyendo que dichos estados presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "Comarapa" R.L.

### **GRADO DE CUMPLIMIENTO DE LA NORMATIVA Y DISPOSICIONES LEGALES, CUMPLIMIENTO DE LAS FUNCIONES Y RESPONSABILIDADES DEL AUDITOR INTERNO, GERENCIA GENERAL, CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN Y AUDITORES EXTERNOS.**

En base a las tareas de fiscalización y revisiones trabajadas durante la gestión 2023, se indica que la Entidad está dando cumplimiento razonable a la normativa y disposiciones legales aplicables, cuyos aspectos pendientes, están siendo resuelto mediante planes de acción que incorporan los plazos, acciones correctivas y responsables. Así también El Inspector ha vigilado el cumplimiento de las responsabilidades y funciones por el Auditor Interno, Gerencia General, Directorio, Auditores Externos y Unidad de Riesgo, verificándose su razonable cumplimiento durante la gestión 2023, cuyas acciones han sido ejercidas en apego a la normativa emitida por el ente supervisor y disposiciones legales en actual vigencia, así como las regulaciones establecidas en los estatutos de la Cooperativa.

### **OBSERVACIONES NO RESUELTAS POR LA ADMINISTRACION EN LOS PLAZOS COMPROMETIDOS**

Como resultados del seguimiento sobre la ejecución de las acciones correctivas orientadas a superar las observaciones efectuadas por las diferentes instancias de control se indica que, al 31 de diciembre de 2023, se detalla lo siguiente:

De acuerdo a los informes emitidos por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financieros (ASFI) como resultado de seguimiento efectuado al informe sobre INSPECCION ORDINARIA DE RIESGO DE CREDITO CON CORTE AL 31 DE JULIO DE 2023 existe 30 observaciones en plazo de implementación y 8 observaciones no regularizadas, INSPECCIÓN ORDINARIA DE RIESGO DE LIQUIDEZ con corte al 28 de febrero de 2021 existe 2 observaciones no regularizadas, SEGUIMIENTO DE ASFI A RIESGO OPERATIVO CON CORTE AL 31 DE AGOSTO DE 2018 se tiene 2 observaciones no subsanadas.

Respecto a los informes del auditor externo en la gestión 2022 se cuenta con 3 observaciones no regularizadas, 2 parcialmente y 2 con plazo de implementación.

Con relación a los informes emitido por la Unidad de Auditoría Interna en la gestión 2023 se cuenta con 10 observaciones parcialmente, 3 no regularizadas, gestión 2022 se cuenta con 1 observación parcialmente y 1 no regularizada.

### **PRONUNCIAMIENTO SOBRE LA IDONEIDAD TÉCNICA, INDEPENDENCIA Y HONORARIOS DEL AUDITOR EXTERNO, AUDITOR INTERNO, CALIFICADORAS DE RIESGOS Y ASESORES EXTERNOS**

En base a las tareas de revisión y análisis de las tareas ejecutadas de auditoría interna y el seguimiento practicado sobre el cumplimiento de su plan anual de trabajo, hemos evaluado su desempeño técnico e independencia en la ejecución de los trabajos realizados por la unidad, los mismos que consideramos adecuados para el cumplimiento de sus funciones y responsabilidades. Considerando que hemos acompañado al proceso de ejecución del trabajo de auditoría externa ejecutado por la firma AUDINACO S.R.L. quienes demostraron idoneidad e independencia formalmente en la propuesta técnica, por parte de los auditores externos.

En relación a los honorarios del auditor externo, se indica que estos son proporcionados al alcance del trabajo presentado, mientras que los honorarios del auditor interno, se ajustan a las posibilidades reales de la cooperativa.

### **MEDIDAS ADOPTADAS PARA EL CUMPLIMIENTO DE LAS ATRIBUCIONES Y DEBERES ESTABLECIDOS EN EL ARTÍCULO 335 DEL CODIGO DE COMERCIO.**

En cumplimiento a los deberes y atribuciones establecidas en el art. 335 del código de Comercio, como Inspector se ha tomado las medidas necesarias para verificar el cumplimiento de los siguientes aspectos:

- Realizamos nuestras funciones y atribuciones de fiscalización, sin intervenir ni obstaculizar la gestión administrativa u operativa de la Cooperativa.
- El Inspector de Vigilancia asistió con voz, pero sin voto a las reuniones del Consejo de Administración y concurre necesariamente a las Asambleas Generales Ordinarias y Extraordinarias a las cuales debe ser citado.
- Cuando se lo ha juzgado conveniente, se ha realizado la revisión de estados de cuenta, y se realiza arqueos.
- Se ha tomado conocimiento del informe de caución de directores, para verificar que se cumpla con las directrices establecidas en el reglamento de caución.

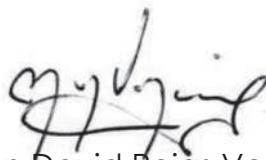
- Se ha efectuado la revisión del Balance General y Estado de Resultado, los cuales presentan razonablemente la información económica y financiera, que es concordante con lo que establece el examen y dictamen del auditor externo.
- No se ha juzgado conveniente efectuar convocatorias para realizar asambleas, considerando que el Consejo de Administración ha ejercido la facultad de convocar a las asambleas.
- Se participa y se preside las reuniones del Consejo de Vigilancia, en las cuales se toma conocimiento de los informes generados por los órganos de control (auditoría interna, externa y ASFI), se participa con el Consejo de Vigilancia, en la selección del Auditor Externo y en la aprobación de los informes de Auditoría Interna.

## CONCLUSIONES

La gestión administrativa, operativa y de control ejercida en la Cooperativa fue adecuada durante la gestión 2023, obteniendo resultados positivos.

## AGRADECIMIENTO

Es todo cuanto se informa para dar cumplimiento de las Normas Vigentes. Finalmente queremos expresar nuestro agradecimiento especial a los socios de la Cooperativa por la confianza depositada, a los Miembros del Consejo de Administración, al personal Ejecutivo y Administrativo de la Cooperativa por su colaboración por habernos permitido llevar adelante la difícil tarea de fiscalización interna, velando siempre por su interés como socios para que nuestra cooperativa alcance los éxitos deseados.



Norman David Rojas Verazain  
**INSPECTOR DE VIGILANCIA**  
**Coop. Ahorro y crédito Abierta**  
**Comarapa R.L.**

# DICTAMEN DEL AUDITOR INDEPENDIENTE



 **Comarapa** R.L.  
Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta



# AUDINACO S.R.L.

## Audidores y Consultores

### 1.1 INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A los señores

**Presidente y Miembros del Consejo de Administración**

**Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta**

**“COMARAPA” R.L.**

Comarapa – Santa Cruz - Bolivia

#### 1. Opinión

Hemos auditado los estados financieros de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “COMARAPA” R.L.**, que comprenden los estados de situación patrimonial al 31 de diciembre de 2023 y 2022, de ganancias y pérdidas, de cambios en el patrimonio neto y de flujos de efectivo correspondiente a los ejercicios terminados en esas fechas, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables más significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera y patrimonial de la Entidad al 31 de diciembre de 2023 y 2022, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondientes a los ejercicios terminados en esas fechas, de conformidad con las normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASF).

#### 2. Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia y las emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASF), contenidas en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, Libro 6°, Título I. Auditoría Externa. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección Responsabilidades del Auditor en relación con la auditoría de los estados financieros. Somos independientes de la Entidad de conformidad con los requerimientos de ética aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en Bolivia y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría, que hemos obtenido, proporciona una base suficiente y adecuada para emitir nuestra opinión.

#### 3. Párrafos de énfasis

- a. Tal como se menciona en la Nota 2., a los estados financieros, en la que se describe el marco de referencia para la preparación y presentación de los estados financieros, éstos han sido preparados para permitir a la Entidad, cumplir con los requerimientos de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero y otros órganos de control, nuestra opinión no ha sido modificada en relación con esta cuestión.
- b. En la gestión auditada, los informes de seguimiento a las observaciones producto de las visitas de inspección realizadas por la ASF y las emitidas por anteriores auditores externos, no han sido subsanadas en su totalidad, aspecto que incrementa el riesgo operativo al que se encuentra expuesta la Entidad.



#### 4. Cuestión clave de auditoría

Las cuestiones clave de la auditoría son aquellos asuntos que, según nuestro juicio profesional, fueron de mayor relevancia en la evaluación de los estados financieros al 31 de diciembre de 2023. Estas cuestiones han sido tratadas en el contexto de la auditoría de los estados financieros en su conjunto y en la formación de nuestra opinión sobre estos, sin expresar una opinión por separado sobre dichas cuestiones, habiéndose determinado que:

- En aplicación y observancia de las disposiciones legales emitidas por el Gobierno nacional y la normativa emitida por ASFI, motivadas por la pandemia derivada del COVID 19, el estado de situación patrimonial de la Entidad al 31 de diciembre de 2023, incluye una cartera diferida de Bs5.437.239 que representa el 4.44% del total de la cartera vigente (incluida la reprogramada).

El resultado del ejercicio terminado en esa fecha que alcanza a una utilidad de Bs748.725, incorpora productos devengados por cobrar por Bs12.188.283, de los cuales Bs2.039.706 corresponden a productos devengados por la cartera diferida.

- La Entidad ha procedido con el cobro de las cuotas vencidas, utilizando el método de fecha valor en un importe de Bs815.622

#### 5. Responsabilidades de la dirección y de los responsables del Gobierno de la Entidad, en relación con los estados financieros

La Administración de la Entidad, es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos, de conformidad con las Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas en Bolivia y la normativa financiera, además del Control Interno que considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debida a fraude o error.

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

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

#### 6. Responsabilidades del Auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

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

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:



## AUDINACO S.R.L.

Audidores y Consultores

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, ya sea debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos, y obtuvimos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para emitir nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debido a un fraude es mayor que el resultante de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones intencionales, manifestaciones intencionalmente erróneas o la elusión del Control Interno.
- Obtuvimos un entendimiento del Control Interno relevante para la auditoría a fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del Control Interno de la Entidad.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluidas las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y eventos subyacentes de un modo que logren una presentación razonable.

Nos comunicamos con los encargados de la Administración de la Entidad en relación con, entre otros asuntos, el alcance y la oportunidad de los procedimientos de auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, incluidas las deficiencias significativas en el Sistema de Control Interno, que identificamos en el transcurso de nuestra auditoría.

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

**AUDINACO S.R.L.**  
**Audidores y Consultores**

Lic. Aud. Juan Pablo Núñez del Prado Miranda  
MAT. PROF. CAUB N° 5379  
MAT. PROF. CAULP N° 2462

La Paz, 14 de febrero de 2024



(SOCIO)



# ESTADOS FINANCIEROS



 **Comarapa** R.L.  
Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta

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

**1.2 ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022  
(Expresado en Bolivianos)**

ACTIVO	NOTAS	31/12/2023	31/12/2022
Disponibilidades	8. a	32.354.233	32.759.592
Inversiones temporarias	8. c	15.625.408	14.699.877
Cartera	8. b	128.515.000	127.340.267
Cartera vigente	100.775.862	90.916.814	-
Cartera vencida	327.351	433.479	-
Cartera en ejecucion	1.398.938	1.668.634	-
Cartera reprogramada o reest. Vigente	21.730.288	28.133.654	-
Cartera reprogramada o reest. Vencida	594.101	889.761	-
Cartera reprogramada o reest. En ejecucion	1.716.884	684.749	-
Productos devengados por cobrar cartera	12.188.283	14.885.406	-
Prevision para cartera incobrable	(10.216.707)	(10.272.230)	-
Otras cuentas por cobrar	8. d	1.306.850	1.184.150
Bienes realizables	8. e	367.941	197.770
Inversiones permanentes	8. c	4.320.247	6.695.567
Bienes de uso	8. f	2.054.928	2.245.104
Otros activos	8. g	489.531	632.859
Fideicomisos constituidos		-	-
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>		<b>185.034.138</b>	<b>185.755.185</b>
<b>PASIVO</b>			
Obligaciones con el público	8. i	156.666.448	157.263.929
Obligaciones con instituciones fiscales	8. j	3.606	12.582
Obligaciones con bancos y entid.de financiamiento	8.k	1.546.305	3.084.257
Otras cuentas por pagar	8. l	2.636.467	2.365.457
Previsiones	8. m	2.529.173	2.487.776
Valores en circulación	8. n	-	-
Obligaciones subordinadas	8.o	-	-
Obligaciones con empresas publicas	8. p	369.092	198.567
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>		<b>163.751.090</b>	<b>165.412.569</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
Capital social	9.a	4.287.908	4.063.708
Aportes no capitalizados	9.b	1.067.735	1.067.735
Ajustes al patrimonio		-	-
Reservas	9.c	15.178.680	14.886.241
Resultados acumulados	9.d	748.725	324.932
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	9	<b>21.283.048</b>	<b>20.342.616</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>185.034.138</b>	<b>185.755.185</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	8.w	295.200.086	281.132.482

Las Notas 1 a la 13 adjuntas son parte integrante de estos 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

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

**1.3 ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS  
POR LOS EJERCICIOS FINALIZADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022  
(Expresado en Bolivianos)**

	NOTAS	31/12/2023	31/12/2022
Ingresos financieros	8q)	18.460.330	17.588.317
Gastos financieros	8q)	(6.728.401)	(6.262.211)
<b>RESULTADO FINANCIERO BRUTO</b>		<b>11.731.929</b>	<b>11.326.106</b>
Otros ingresos operativos	8t)	531.420	1.017.161
Otros gastos operativos	8t)	(92.152)	(51.085)
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN BRUTO</b>		<b>12.171.197</b>	<b>12.292.183</b>
Recuperación de activos financieros	8r)	7.956.380	3.363.726
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	8s)	(8.803.217)	(5.425.910)
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN DESPUES DE INCOBRABLES</b>		<b>1.324.360</b>	<b>10.229.999</b>
Gastos de administración	8v)	(10.291.506)	(9.606.840)
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN NETO</b>		<b>1.032.854</b>	<b>623.158</b>
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		2.787	245
<b>RESULTADO DESPUÉS DE AJUSTE POR DIFERENCIA DE CAMBIO Y MANTENIMIENTO DE VALOR</b>		<b>1.035.641</b>	<b>623.403</b>
Ingresos extraordinarios	8u)	9.553	12.750
Gastos extraordinarios	8u)	-	-
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO ANTES DE AJUSTES DE GESTIONES ANTERIORES</b>		<b>1.045.194</b>	<b>636.153</b>
Ingresos de gestiones anteriores	8u)	41.937	35.270
Gastos de gestiones anteriores	8u)	(95.757)	(260.325)
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACION</b>		<b>991.374</b>	<b>411.098</b>
Ajuste contable por efecto de la inflación		-	-
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>		<b>991.374</b>	<b>411.098</b>
<b>IMPUESTOS SOBRE LAS UTILIDADES DE LA EMPRESAS (IUE)</b>		<b>(242.649)</b>	<b>(86.166)</b>
<b>RESULTADO NETO DE LA GESTION</b>		<b>748.725</b>	<b>324.932</b>

Las Notas 1 a la 13 adjuntas son parte integrante de estos 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. Yaquelein Gonzales Rocabad  
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION

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

1.4 ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO  
Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022  
(Expresado en Bolivianos)

	TOTAL	Capital Social	Aportes no Capitalizados	Ajustes al patrimonio	Reservas	Resultados acumulados
<b>PATRIMONIO</b>						
Saldo al 01 de enero de 2022	19.908.771	3.859.407	1.067.735	-	14.027.759	953.869
Resultados del ejercicio	324.932					324.932
Distribucion de utilidades	(95.387)					(953.869)
Capitalizacion de aportes, Ajuste al Patrimonio y Utilidades Ad	-				858.482	
Aportes a capitalizar	-					
Donaciones recibidas	204.300	204.300				
...(otros) Aumento neto nuevos socios	-					
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>20.342.616</b>	<b>4.063.708</b>	<b>1.067.735</b>	<b>-</b>	<b>14.886.241</b>	<b>324.932</b>
Saldo al 01 de enero de 2023	20.342.616	4.063.708	1.067.735	-	14.886.241	324.932
Resultados del ejercicio	748.725					748.725
Distribucion de utilidades	(32.493)					(324.932)
Capitalizacion de aportes, Ajuste al Patrimonio y Utilidades Ad	-				292.439	
Aportes a capitalizar	-					
Donaciones recibidas	224.200	224.200				
...(otros) Aumento neto nuevos socios	-					
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2023</b>	<b>21.283.048</b>	<b>4.287.908</b>	<b>1.067.735</b>	<b>-</b>	<b>15.178.680</b>	<b>748.725</b>

La notas 1 a 13 adjuntas son parte integrante de estos 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 Yaquefn Gonzalez Rocabado  
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION

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

**1.5 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO  
Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022  
(Expresado en Bolivianos)**

	NOTAS	31/12/2023	31/12/2022
<b>Flujo de fondos en actividades de operación:</b>			
Utilidad (perdida) neta del ejercicio		748.725	324.932
<b>Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de fondos:</b>			
- Productos devengados no cobrados	(1)	(12.218.994)	(14.898.903)
- Cargos devengados no pagados	(2)	2.691.064	2.477.820
- Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores	(3)	-	-
- Provisiones para incobrables	(3)	756.002	1.789.540
- Provisiones para desvalorización		-	-
- Provisiones o provisiones para beneficios sociales		652.326	430.257
- Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar		568.601	444.326
- Depreciaciones y amortizaciones		456.168	449.525
- Otros	(4)	415.907	313.213
<b>Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (pérdida) del ejercicio</b>		<b>(5.930.201)</b>	<b>(8.669.290)</b>
<b>Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:</b>			
- Cartera de préstamos		14.885.406	15.355.427
- Disponibilidades, Inversiones temporarias y permanentes		13.497	3.821
- Otras cuentas por cobrar		-	-
- Obligaciones con el público		(2.439.868)	(2.071.075)
- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento		(37.952)	-
- Otras obligaciones		-	-
- Otras cuentas por pagar		-	-
<b>Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos:</b>			
- Otras cuentas por cobrar - pagos anticipados, diversas-		(511.044)	(20.160)
- Bienes realizables -vendidos-		197	331
- Otros Activos - partidas pendientes de imputación-		3.046	(167.210)
- Otras cuentas por pagar - diversas y provisiones-		(949.917)	(1.410.210)
- Provisiones		103.839	-
<b>Flujo neto en actividades de operación - excepto actividades de intermediación-</b>		<b>5.137.003</b>	<b>3.021.634</b>
<b>Flujo de fondos en actividades de intermediación:</b>			
<b>Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermediación</b>			
- Obligaciones con el público:			
- Depósitos a la vista y en cajas de ahorro	(5)	(1.200.349)	13.883.096
- Depósitos a plazo hasta 360 días	(5)	23.637.707	28.292.053
- Depósitos a plazo por más de 360 días	(5)	(23.115.511)	(17.139.430)
- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento :	(6)		
- A corto plazo		-	-
- A mediano y largo plazos		(1.500.000)	1.500.000
- Otras operaciones de intermediación:			
- Depositos en cuentas corrientes de traspaso		-	-
- Cuotas de participacion de fondo RAL de traspaso		-	-
- Obligaciones con instituciones fiscales		(8.976)	7.768
- Otras cuentas por pagar por intermediacion financiera		-	-
<b>Incremento (disminución) de colocaciones:</b>			
- Creditos colocados en el ejercicio:			
- A corto plazo	(7)	(523.100)	(402.500)
- A mediano y largo plazos -mas de 1 año	(7)	(43.722.411)	(42.031.462)
- Creditos recuperados en el ejercicio	(7)	39.773.186	37.987.257
- Otras cuentas por cobrar por intermediacion financiera		-	-
<b>Flujo neto en actividades de intermediación</b>		<b>(6.659.454)</b>	<b>22.096.782</b>

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

**1.5 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO  
Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022  
(Expresado en Bolivianos)**

	NOTAS	31/12/2023	31/12/2022
<b>Flujo de fondos en actividades de financiamiento:</b>	(8)		
Incremento (disminución) de préstamos :			
- Obligaciones con Fondesif		-	-
- Obligaciones con el BCB -excepto financiamientos para creditos		-	706.016
- Titulos valores en circulacion		-	-
- Obligaciones subordinadas		-	-
Cuentas de los accionistas:			
- Aporte de capital		(224.200)	(204.300)
- Pago de dividendos		-	-
<b>Flujo neto en actividades de financiamiento</b>		<b>(224.200)</b>	<b>501.716</b>
<b>Flujo de fondos en actividades de inversión:</b>	(8)		
Incremento (disminución) neto en:			
- Inversignes temporarias		(897.330)	(7.766.187)
- Inversiones permanentes		2.364.334	(3.783.479)
- Bienes de uso		(123.064)	(427.273)
- Bienes diversos		1.421	(15.441)
- Cargos Diferidos		(4.068)	(56.795)
<b>Flujo neto en actividades de inversión</b>		<b>1.341.293</b>	<b>(12.049.175)</b>
<b>Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio</b>		<b>(405.358)</b>	<b>13.570.957</b>
<b>Disponibilidades al inicio del ejercicio</b>		<b>32.759.591</b>	<b>19.188.634</b>
<b>Disponibilidades al cierre del ejercicio</b>		<b>32.354.233</b>	<b>32.759.591</b>
<p>(1) Incluye los productos capitalizados, neto de los productos castigados</p> <p>(2) Incluye los cargos capitalizados</p> <p>(3) Neto de las disminuciones para incobrables o para desvalorizacion</p> <p>(4) Deben detallarse los conceptos cuando fueren significativos.</p> <p>(5) Neto de renovaciones e intereses capitalizados.</p> <p>(6) Lineas de financiamiento para creditos, excepto prestamos del BCB, FONDESIF, cuentas corrientes de traspaso y cuotas de participacion Fondo RAL de traspaso de entidades financieras no bancarias.</p> <p>(7) Neto de: reprogramaciones, cancelaciones con otros creditos o bienes realizables y de intereses capitalizados</p> <p>(8) Deben explicarse en las respectivas notas a los estados financieros cuando corresponda</p>			

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

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

  
**Lic. José Miguel Quiroz Vargas**  
GERENTE GENERAL

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

  
**Sra. Yaquelin Gonzales Rocabado**  
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION

# NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS



## **FORMA E**

### **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:

<b>Oficina Central</b>	Comarapa, Plaza 11 de Junio N° 127
<b>Agencia Avenida Comarapa</b>	Comarapa, Av. Comarapa N° 630, Carretera Antigua a Santa Cruz
<b>Agencia Saipina</b>	Saipina - Av. Mariscal Sucre s/n diagonal a la Plaza Principal
<b>Agencia San Isidro</b>	San Isidro - Carretera Antigua Santa Cruz – Cbba., Av. Santa Cruz
<b>Agencia Los Negros</b>	Los Negros - Carretera Antigua Santa Cruz – Cbba., Av. 6 de agosto
<b>Agencia Santa Cruz</b>	Santa Cruz - Doble vía la Guardia Esq. José Otero entre 3er y 4to anillo.
<b>Agencia Cochabamba</b>	Cochabamba - Calle Moxos Esq. Guadalquivir N° 1895.
<b>Oficina Externa Omereque</b>	Omereque - Calle Bolívar, entre Jacinto Ecker y Faustino Suarez
<b>Oficina Ferial Pasorapa</b>	Pasorapa - Calle Bolívar S/N
<b>Oficina Ferial Pojo</b>	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 crucesños, y los efectos post pandemia del COVID-19, las captaciones del publico 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 limites 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 Suspenso.

La previsión para créditos incobrables ha sido determinada para toda la cartera existente tomando en cuenta los parámetros establecidos en el Libro 3° 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, con siderada 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 3° 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 previsión 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 previsión 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 previsión 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.

## I) 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 parara 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
<b>Total activos sujetos a restricciones</b>	<b>12,015,416</b>	<b>12,930,600</b>

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

<b>Al 31 de diciembre de 2023</b>	<b>Encaje en Efectivo</b>	<b>Encaje en Títulos</b>
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

<b>Al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>Encaje en Efectivo</b>	<b>Encaje en Títulos</b>
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:

	<b>DIC. 2023</b>	<b>DIC. 2022</b>
	<b>Bs.</b>	<b>Bs.</b>
<b><u>ACTIVO CORRIENTE</u></b>		
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
<b><u>ACTIVO NO CORRIENTE</u></b>		
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
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>185,034,138</b>	<b>185,755,185</b>
<b><u>PASIVO CORRIENTE</u></b>		
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
<b><u>PASIVO NO CORRIENTE</u></b>		
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
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>163,751,090</b>	<b>165,412,569</b>
<b><u>PATRIMONIO</u></b>		
Patrimonio	21,283,048	20,342,616
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>185,034,138</b>	<b>185,755,185</b>

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
<b>ACTIVO</b>	<b>185,034,138</b>	<b>45,437,594</b>	<b>3,456,745</b>	<b>3,415,081</b>	<b>9,259,799</b>	<b>14,571,291</b>	<b>24,520,111</b>	<b>84,373,517</b>
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
<b>PASIVO</b>	<b>163,751,090</b>	<b>20,204,005</b>	<b>15,472,292</b>	<b>15,592,396</b>	<b>34,695,822</b>	<b>43,810,272</b>	<b>20,915,765</b>	<b>13,060,538</b>
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
<b>BRECHA SIMPLE (Activo + cont.-Pasivo)</b>		<b>25,233,589</b>	<b>-12,015,548</b>	<b>-12,177,315</b>	<b>-25,436,023</b>	<b>-29,238,981</b>	<b>3,604,346</b>	<b>71,312,979</b>
<b>BRECHA ACUMULADA</b>		<b>25,233,589</b>	<b>13,218,042</b>	<b>1,040,727</b>	<b>-24,395,296</b>	<b>-53,634,278</b>	<b>-50,029,932</b>	<b>21,283,048</b>

## 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
<b>ACTIVO</b>	<b>185,755,185</b>	<b>44,776,916</b>	<b>5,377,853</b>	<b>4,271,726</b>	<b>7,957,858</b>	<b>15,118,961</b>	<b>25,303,852</b>	<b>82,948,019</b>
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
<b>PASIVO</b>	<b>165,412,569</b>	<b>20,000,465</b>	<b>14,467,338</b>	<b>14,959,199</b>	<b>27,704,872</b>	<b>45,349,085</b>	<b>33,147,574</b>	<b>9,784,036</b>
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
<b>BRECHA SIMPLE (Activo + cont.-Pasivo)</b>		<b>24,776,451</b>	<b>-9,089,485</b>	<b>-10,687,473</b>	<b>-19,747,014</b>	<b>-30,230,124</b>	<b>-7,843,722</b>	<b>73,163,983</b>
<b>BRECHA ACUMULADA</b>		<b>24,776,451</b>	<b>15,686,966</b>	<b>4,999,493</b>	<b>-14,747,521</b>	<b>-44,977,645</b>	<b>-52,821,367</b>	<b>20,342,616</b>

## 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.
<b>Activos Moneda Extranjera</b>				
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
<b>Total Activos</b>	<b>1,326,274</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9,098,236</b>
<b>Pasivos Moneda Extranjera</b>				
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
<b>Total Pasivo</b>	<b>442,631</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,036,447</b>
<b>Posicion Neta Activa</b>	<b>883,643</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6,061,790</b>

Al 31 de diciembre de 2022	M.E. Bs.	M V Bs.	UFV Bs.	Total Equivalente Bs.
<b>Activos Moneda Extranjera</b>				
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
<b>Total Activos</b>	<b>1,270,558</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8,716,030</b>
<b>Pasivos Moneda Extranjera</b>				
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
<b>Total Pasivo</b>	<b>676,440</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4,640,381</b>
<b>Posicion Neta Activa</b>	<b>594,118</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4,075,649</b>

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.
<b>Disponibilidades</b>		
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
<b>Total disponibilidades</b>	<b>32,354,233</b>	<b>32,759,592</b>

### 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
<b>Cartera neta</b>	<b>128,515,000</b>	<b>127,340,267</b>

## 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
<b>TOTALES (*)</b>	-	<b>122,506,150</b>	<b>921,452</b>	<b>3,115,822</b>	<b>10,216,706</b>

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
<b>TOTALES (*)</b>	-	<b>119,050,468</b>	<b>1,323,240</b>	<b>2,353,383</b>	<b>10,272,230</b>

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
<b>TOTALES (*)</b>	<b>-</b>	<b>122,506,150</b>	<b>921,452</b>	<b>3,115,822</b>	<b>10,216,706</b>

#### 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
<b>TOTALES (*)</b>	<b>-</b>	<b>119,050,468</b>	<b>1,323,240</b>	<b>2,353,383</b>	<b>10,272,230</b>

## 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
<b>TOTALES (*)</b>	<b>-</b>	<b>122,506,150</b>	<b>921,452</b>	<b>3,115,822</b>	<b>10,216,706</b>

### 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
<b>TOTALES (*)</b>	<b>-</b>	<b>119,050,468</b>	<b>1,323,240</b>	<b>2,353,383</b>	<b>10,272,230</b>

### 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	-	-	-	-	-
<b>(**) DESGLOSE DE OTRAS GARANTIAS</b>					
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
<b>TOTALES (*)</b>	<b>-</b>	<b>122,506,150</b>	<b>921,452</b>	<b>3,115,822</b>	<b>10,216,706</b>

(... \*\*) 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	-	-	-	-	-
<b>(**) DESGLOSE DE OTRAS GARANTIAS</b>					
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
<b>TOTALES (*)</b>	<b>-</b>	<b>119,050,468</b>	<b>1,323,240</b>	<b>2,353,383</b>	<b>10,272,230</b>

(... \*\*) 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
<b>TOTALES (*)</b>	<b>-</b>	<b>122,506,150</b>	<b>100%</b>	<b>921,452</b>	<b>100%</b>	<b>3,115,822</b>	<b>100%</b>	<b>10,216,706</b>

##### 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
<b>TOTALES (*)</b>	<b>-</b>	<b>119,050,468</b>	<b>100%</b>	<b>1,323,240</b>	<b>100%</b>	<b>2,353,383</b>	<b>100%</b>	<b>10,272,230</b>

#### 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
<b>(**) OTROS</b>								
101º A 1100º MAYORES	-	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
<b>TOTALES (*)</b>	<b>-</b>	<b>122,506,150</b>	<b>100%</b>	<b>921,452</b>	<b>100%</b>	<b>3,115,822</b>	<b>100%</b>	<b>10,216,706</b>

(\*) 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
<b>(**) OTROS</b>								
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
<b>TOTALES (*)</b>	<b>-</b>	<b>119,050,468</b>	<b>100%</b>	<b>1,323,240</b>	<b>100%</b>	<b>2,353,383</b>	<b>100%</b>	<b>10,272,230</b>

(\*) 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 provisiones de acuerdo al reglamento de evaluación y calificación de la Cartera de Créditos de ASFI.

<b>GESTION</b>	<b>DIC. 2023</b>	<b>DIC. 2022</b>
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 provisiones en las últimas tres gestiones, con los siguientes datos:

### Conciliación de provisiones de cartera (139+251+253+255)

<b>CONCEPTO:</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
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
<b>PREVISION FINAL</b>	<b>12,745,879</b>	<b>12,760,006</b>	<b>11,184,613</b>

## 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:

	<b>DIC. 2023</b>	<b>DIC. 2022</b>
	<b>Bs.</b>	<b>Bs.</b>
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
<b>Total Inversiones Temporarias</b>	<b>15,625,408</b>	<b>14,699,877</b>

### 11.- Composición de las inversiones permanentes

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

	<b>DIC. 2023</b>	<b>DIC. 2022</b>
	<b>Bs.</b>	<b>Bs.</b>
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
<b>Total Inversiones Permanentes</b>	<b>4,320,247</b>	<b>6,695,567</b>

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 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 %
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
<b>Total Otras Cuentas Por Cobrar</b>	<b>1,306,850</b>	<b>1,184,150</b>

\*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 SERVIED	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
<b>Total Comisiones por cobrar</b>	<b>69,798</b>	<b>61,775</b>

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

	DIC. 2023 Bs.	DIC. 2022 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
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
<b>Total importes entregados en garantía</b>	<b>593,428</b>	<b>470,687</b>

**\*\*\* 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
<b>Total otras partidas pendientes de cobro</b>	<b>239,506</b>	<b>218,598</b>

**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
<b>Total bienes realizables</b>	<b>367,941</b>	<b>197,770</b>

**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
<b>Total Bienes de Uso</b>	<b>3,523,918</b>	<b>-1,468,990</b>	<b>2,054,928</b>

**Al 31 de diciembre de 2022**

	<b>Valor Actualizado Bs.</b>	<b>Depreciación Acumulada Bs.</b>	<b>Valor Neto Bs.</b>
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
<b>Total Bienes de Uso</b>	<b>3,501,470</b>	<b>-1,256,366</b>	<b>2,245,104</b>

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:

	<b>DIC. 2023 Bs.</b>	<b>DIC. 2022 Bs.</b>
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
<b>Total otros activos</b>	<b>489,531</b>	<b>632,859</b>

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	DIC. 2022	DIC. 2021
	Bs.	Bs.	Bs.
Giros y transferencias por pagar	14,074	12,984	14,047
Depósitos judiciales	0	0	1,037
Depósitos en caja de ahorros M/N	52,579,609	52,943,198	39,451,383
Depósitos en caja de ahorros M/E	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 M/N	92,671,217	91,297,266	80,312,665
Depósitos a plazo fijo M/E	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
<b>Total obligaciones con el público</b>	<b>156,666,448</b>	<b>157,263,929</b>	<b>131,956,409</b>

## j) Obligaciones con instituciones fiscales

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

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

## k) Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento

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

	DIC. 2023	DIC. 2022
	Bs.	Bs.
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	0	37,952
<b>Total obligaciones con bancos y entidades de financiamiento</b>	<b>1,546,305</b>	<b>3,084,257</b>

\* 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.

## I) Otras cuentas por pagar

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

	<b>DIC. 2023</b>	<b>DIC. 2022</b>
	<b>Bs.</b>	<b>Bs.</b>
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)	3,503	0
<b>Total otras cuentas por pagar</b>	<b>2,636,467</b>	<b>2,365,457</b>

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

	<b>DIC. 2023</b>	<b>DIC. 2022</b>
	<b>Bs.</b>	<b>Bs.</b>
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
<b>Total acreedores varios</b>	<b>211,665</b>	<b>214,835</b>

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

	<b>DIC. 2023</b>	<b>DIC. 2022</b>
	<b>Bs.</b>	<b>Bs.</b>
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
<b>Total Otras Provisiones</b>	<b>542,233</b>	<b>413,379</b>

### m) Provisiones

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

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

### 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:

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

## q) Ingresos y gastos financieros

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

	<b>DIC. 2023</b>	<b>DIC. 2022</b>
	<b>Bs.</b>	<b>Bs.</b>
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
<b>Total Ingresos Financieros</b>	<b>18,460,330</b>	<b>17,588,317</b>
<b>Gastos financieros</b>		
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
<b>Total Gastos Financieros</b>	<b>6,728,401</b>	<b>6,262,211</b>

### 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 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:

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%
	<b>TASA</b>	
	<b>MIN.</b>	<b>Max.</b>
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	P + 5.50 Ptos.	P + 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 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:

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%

	<b>TASA</b>
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 previsión específica para incobrabilidad de cartera	6,923,948	2,806,960
Disminución de previsión genérica para incobrabilidad por otros riesgos	533,691	274,424
Disminución Previsión Otras cuentas por Cobrar	850	77,364
Disminución previsión genérica cíclica	62,443	93,701
<b>Total recuperaciones activos financieros</b>	<b>7,956,380</b>	<b>3,363,726</b>

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

## 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.
<b>Otros ingresos operativos</b>		
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
<b>Total ingresos operativos</b>	<b>531,420</b>	<b>1,017,161</b>
<b>Otros gastos operativos</b>		
Comisiones por servicios	77,545	49,498
Costo de bienes realizables	7,857	331
Gastos operativos diversos	6,750	1,255
<b>Total gastos operativos</b>	<b>92,152</b>	<b>51,085</b>

Las partidas más importantes son las siguientes:

	DIC. 2023	DIC. 2022
	Bs.	Bs.
<b>*Comisiones por servicios</b>		
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 Sagupac	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
<b>Total comisiones por servicios</b>	<b>497,296</b>	<b>500,705</b>

	DIC. 2023	DIC. 2022
	Bs.	Bs.
<b>**Ingresos operativos diversos</b>		
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
<b>Total ingresos operativos diversos</b>	<b>11,433</b>	<b>325,697</b>

## u) 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
<b>Total ingresos extraordinarios y de gestiones anteriores</b>	<b>51,490</b>	<b>48,020</b>
Gastos extraordinarios	0	0
Gastos de gestiones anteriores*	95,757	260,325
<b>Total gastos extraordinarios y de gestiones anteriores</b>	<b>95,757</b>	<b>260,325</b>

\*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.-

## v) Gastos de administración

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

	DIC. 2023 Bs.	DIC. 2022 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
<b>Total gastos de administración</b>	<b>10,291,506</b>	<b>9,606,840</b>

\* 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 Bs.	DIC. 2022 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
<b>Total otros gastos de administración</b>	<b>1,990,426</b>	<b>2,048,791</b>

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

	<b>DIC. 2023</b>	<b>DIC. 2022</b>
	<b>Bs.</b>	<b>Bs.</b>
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
<b>Total Diversos</b>	<b>151,844</b>	<b>239,980</b>

#### w) Cuentas contingentes

No aplicable

#### x) Cuentas de orden

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

	<b>DIC. 2023</b>	<b>DIC. 2022</b>
	<b>Bs.</b>	<b>Bs.</b>
<b>Valores y bienes recibidos en custodia (1)</b>	<b>5,155,840</b>	<b>5,392,330</b>
Títulos y Valores (DPF en garantía)	5,146,186	5,382,676
Otros depósitos en custodia	9,654	9,654
<b>Valores en cobranza (2)</b>	<b>1,569,470</b>	<b>1,569,400</b>
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
<b>Garantías recibidas (3)</b>	<b>105,426,670</b>	<b>103,571,044</b>
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
<b>Cuentas de registro (4)</b>	<b>183,048,106</b>	<b>170,599,708</b>
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
<b>Total cuentas de orden</b>	<b>295,200,086</b>	<b>281,132,482</b>

- (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

**y) 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:

	<b>DIC. 2023</b>	<b>DIC. 2022</b>
	<b>Bs.</b>	<b>Bs.</b>
<b>Patrimonio</b>		
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
<b>Total Patrimonio</b>	<b>21,283,048</b>	<b>20,342,616</b>

### 9a) Capital Social

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

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

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:

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

## 9c) Reservas

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

	<b>DIC. 2023</b>	<b>DIC. 2022</b>
	<b>Bs.</b>	<b>Bs.</b>
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
<b>Total reservas</b>	<b>15,178,680</b>	<b>14,886,241</b>

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 liquidadas 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:

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

## 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
	<b>Totales</b>	<b>185,034,138</b>	<b>A</b>	<b>134,347,976</b>
	10% sobre activo computable			13,434,798
	Capital Regulatorio			21,511,587
	Excedente / (déficit) Patrimonial			8,076,789
	Coeficiente de Suficiencia Patrimonial			<b>16.01%</b>

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**

<b>Código</b>	<b>Nombre</b>	<b>Saldo Activo</b>	<b>Coef. de Riesgo</b>	<b>Activo Computable</b>
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
	<b>Totales</b>	<b>185,755,185</b>	<b>A</b>	<b>135,851,737</b>
	10% sobre activo computable			13,585,174
	Capital Regulatorio			21,201,984
	Excedente / (déficit) Patrimonial			7,616,810
	Coeficiente de Suficiencia Patrimonial			<b>15.61%</b>

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 Publico 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 deter-

mina 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 perdida.

## **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**

# RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL



 **Comarapa** R.L.

Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta

## ACTIVIDADES DE RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL (RSE)

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Comarapa R.L. Con la finalidad de dar cumplimiento a la normativa de RSE, se enmarca en sus valores cooperativos: ayuda mutua, complementariedad, honestidad, transparencia, responsabilidad, participación equitativa, desarrollando sus actividades en favor de la sociedad y comprometida con fortalecer el desarrollo de la población la gestión 2023



La Cooperativa es parte del convenio tripartito entre el Gobierno Municipal de Comarapa, la Cooperativa de Servicios Públicos Caballero Ltda., la Asociación del Sistema de Riego y Servicios Río Comarapa, la Asociación de Regantes Río Arriba La Pista y Fundación NATURA BOLIVIA para la conservación de los recursos hídricos de la cuenca del río El Churo Negro Comarapa, beneficiando a todos los habitantes y estantes de la ciudad de Comarapa, Saipina, Bañados, Chilon, Montegrande.

De la misma manera es parte también del convenio con el fondo Local San Isidro, apoyando de esta manera a la conservación de recursos hídricos que beneficia a las comunidades de San Isidro, Palizada, Pulquina Abajo, San José entre otros, apoyando en la conservación de sus recursos hídricos, con el fin de beneficiar a las comunidades con el líquido tan vital para la vida como es el agua.



También se ha tenido apoyo a otras actividades relacionadas a RSE ejecutadas por la Cooperativa, estuvieron dirigidas a apoyar e incentivar el deporte (futbol, ciclismo, motociclismo)



A continuación, se mencionan otras actividades:

- Se han elaborado calendarios destacando nuestros paisajes tanto para fomentar el turismo como para que los habitantes puedan valorar nuestra riqueza ambiental.
- Sin buscar rentabilidad, cumplimos con brindar atención a los consumidores financieros del municipio de Pasorapa y Pojo, donde el nivel de bancarización es nulo y la Cooperativa tiene su Oficina Ferial, atendiendo con los diferentes servicios, principalmente la atención a las personas de la tercera edad con el pago del bono Renta Dignidad y los demás bonos a la población.
- Se han impreso folletos y trípticos con mensajes para fortalecer el cuidado del medio ambiente y demás mensajes de reflexión.
- Participación en Ferias agroproductivas y de fines sociales incentivando al productor y en muchas ocasiones socios nuestros que participan en estas ferias, donde como Cooperativa se incentiva a los participantes con herramientas de trabajo como son azadones, machetes entre otros.





## PROGRAMA DE EDUCACION FINANCIERA

La gestión 2023, para el cumplimiento con nuestro programa de educación financiera se elaboró y fue publicado en la página web de la Cooperativa, en cumplimiento al Artículo 79 de la Ley 393 de Servicios Financieros establecido en el Libro 4, Título I, Capítulo I, Sección 6 de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros. La inversión principalmente estuvo destinada a la capacitación virtual de nuestros funcionarios, directivos, socios y público en general.

Las temáticas se realizaron sobre el sistema financiero (sus autoridades, bolsas de valores, empresas complementarias, tipos de EIF, guía de los derechos y obligaciones relacionadas a los productos pasivos, activos y otros que contraten a las EIF), conocer sus derechos y algunos ejemplos de situaciones y como aplicarlos sobre los mecanismos de reclamos en 1er y 2da instancia, conoce cuando aplica tu reclamo y como funciona, conoce tus obligaciones y algunos ejemplos para concientizar su estricta aplicación como usuario financiero. Plan, principios y definición de negocios y mercado, definición de productos y servicios, costos, promociones, ventas, flujos de cajas y accesos a créditos (tipos de créditos, capacidad y voluntad de pago). Guías prácticas para usuarios que realizan transacciones en cajas de las EIF (tiempos de espera, seguridad en caja, tipo de documentos válidos para transacciones, operaciones pasivas y activas, llenados de PCC01, calidad y calidez, conocimiento sobre PR, canales: cuántos y cómo funcionan en primera instancia, análisis de las respuestas de puntos de reclamos. Ventajas de la banca digital, uso eficiente y seguro con la banca digital, consideraciones para no fallar en transferencias, medidas de seguridad. Como elaborar presupuestos personales, técnicas y seguros ahorristas, funcionamiento de cajas de ahorro y bancas electrónicas, tipos de créditos y EIF supervisadas por ASFI.

Se destaca que nuestros cursos brindados estaban dirigidos a agricultores, asalariados, amas de transportistas y público en general a nivel nacional.

# GRÁFICOS

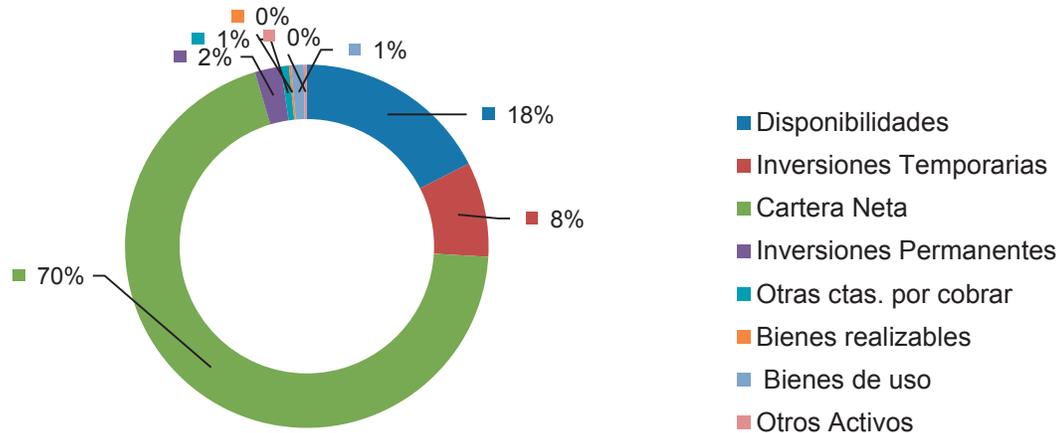


 **Comarapa** R.L.

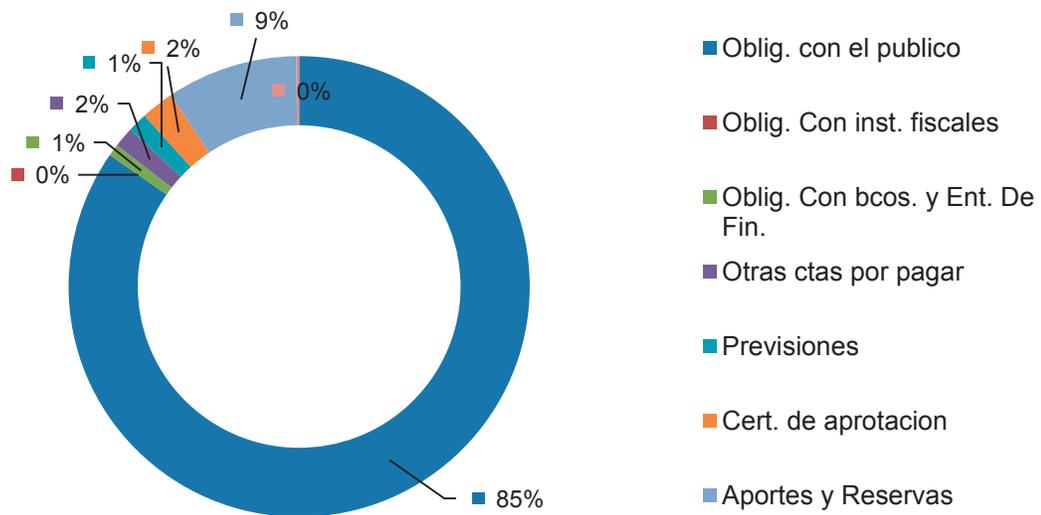
Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta

## XI. GRAFICOS QUE MUESTRAN LA EVOLUCION Y CRECIMIENTO DE LA COOPERATIVA

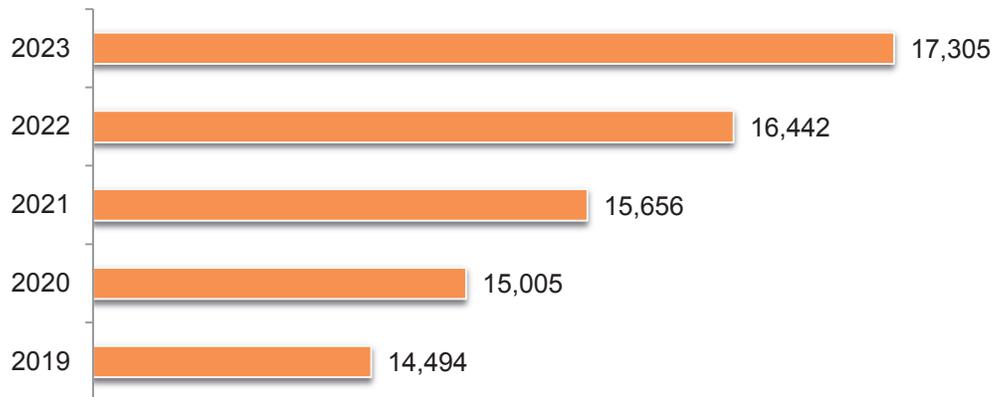
### COMPOSICION DEL ACTIVO - Gestión 2023



### COMPOSICION DEL PASIVO Y PATRIMONIO - Gestión 2023



### CRECIMIENTO DE SOCIOS (Periodo 2019 - 2023)



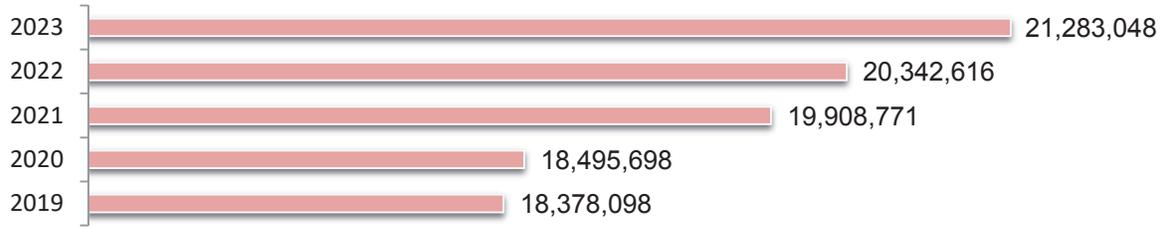
### EVOLUCION DEL ACTIVO (En Bs.) - Periodo 2019 - 2023



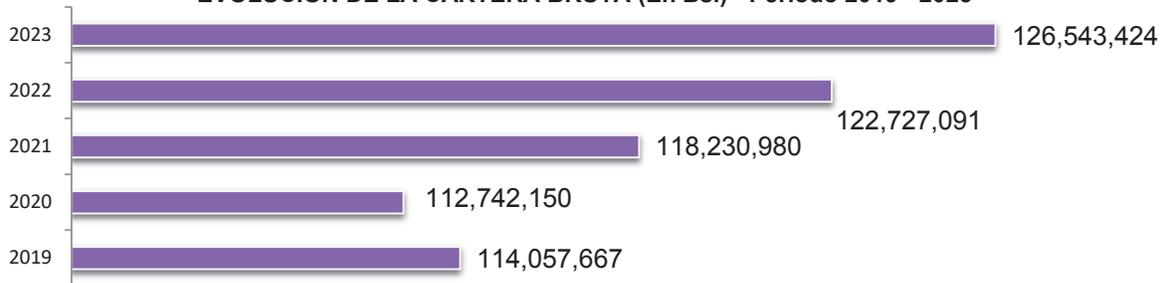
### EVOLUCION DEL PASIVO (En Bs.) - Perido 2019 - 2023



### EVOLUCION DEL PATRIMONIO + RES. ACUM. (En Bs.) - Periodo 2019 - 2023



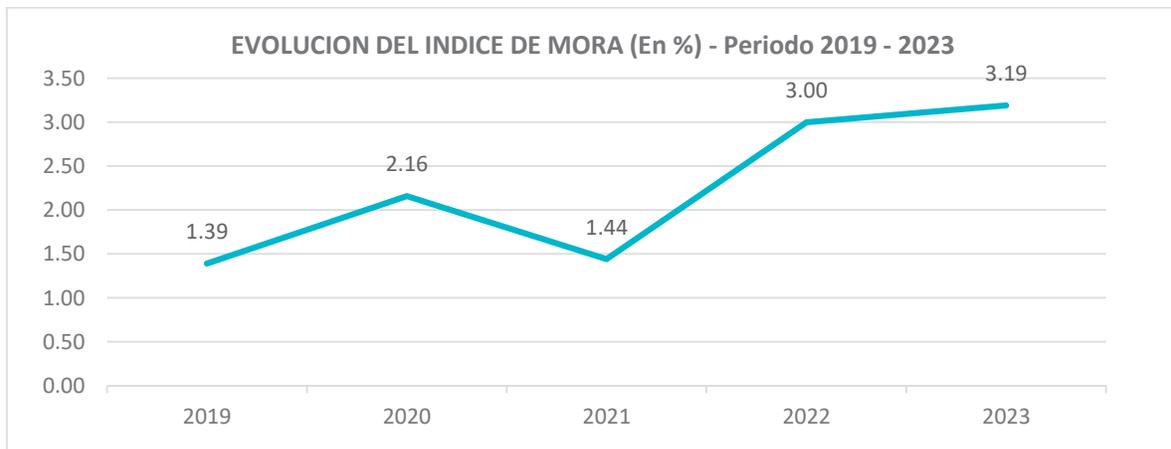
### EVOLUCION DE LA CARTERA BRUTA (En Bs.) - Periodo 2019 - 2023

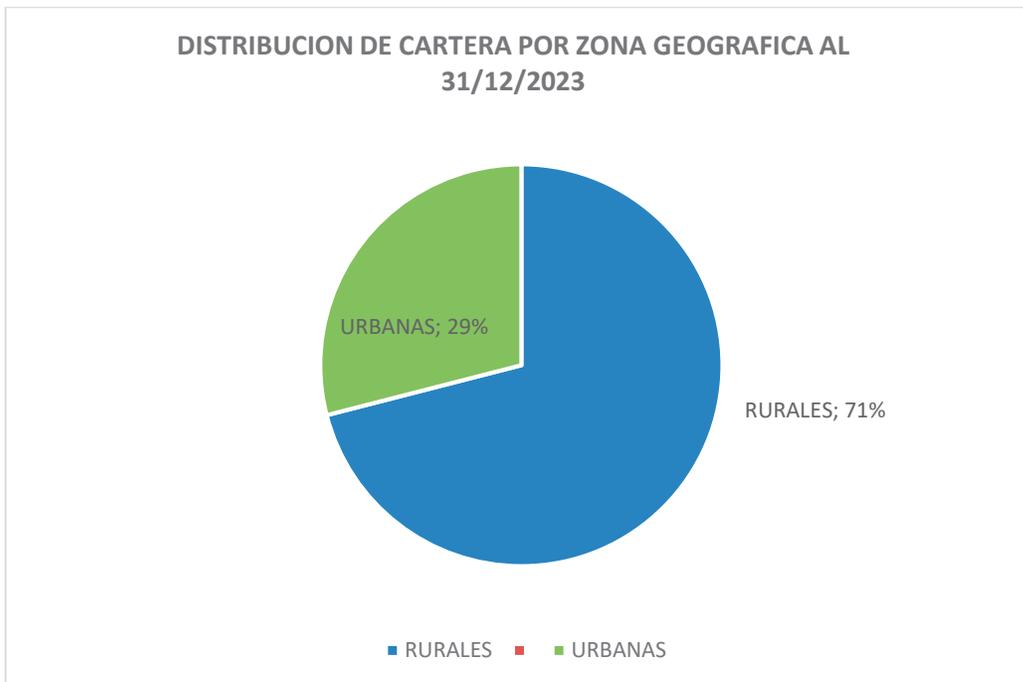
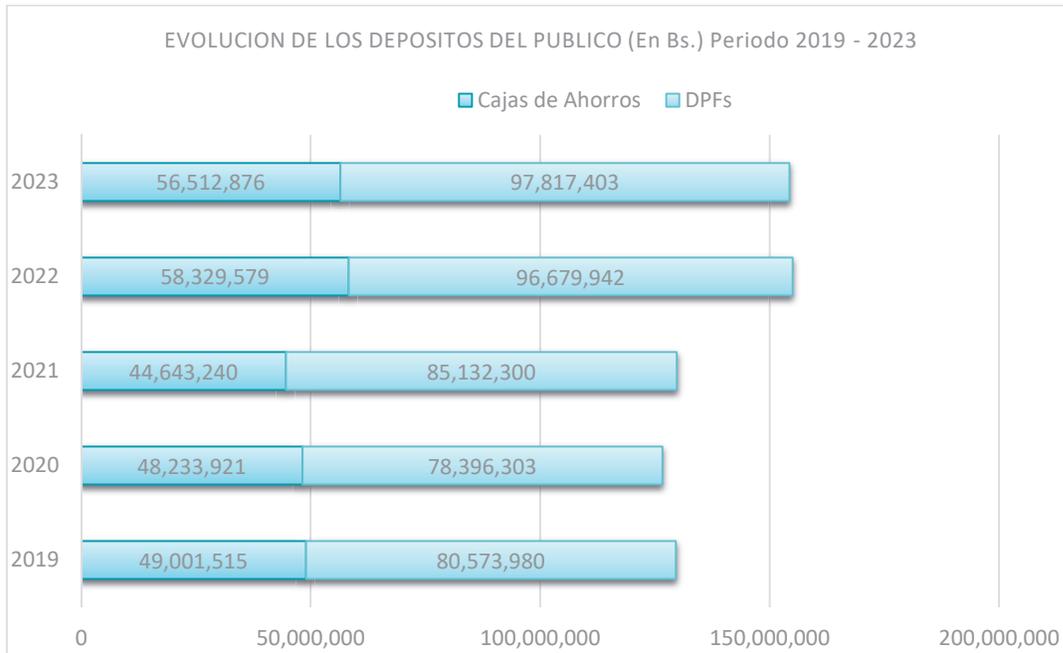


### EVOLUCION DE LAS PREVISIONES (En Bs.) - Periodo 2019 - 2023



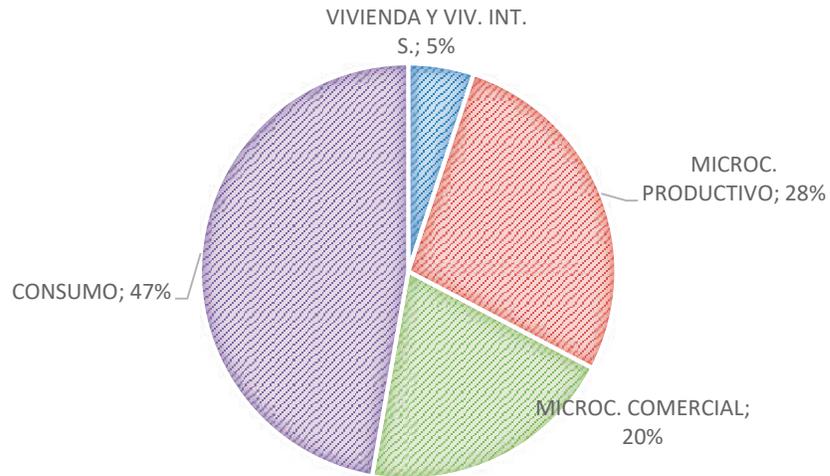
### EVOLUCION DEL INDICE DE MORA (En %) - Periodo 2019 - 2023





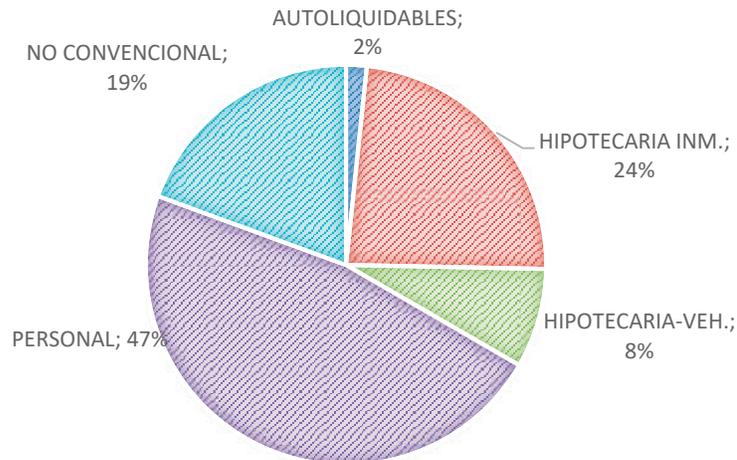
## DISTRIBUCION DEL RIESGO POR TIPO DE CREDITO AL 31/12/2023

■ VIVIENDA Y VIV. INT. S. ■ MICROC. PRODUCTIVO ■ MICROC. COMERCIAL ■ CONSUMO



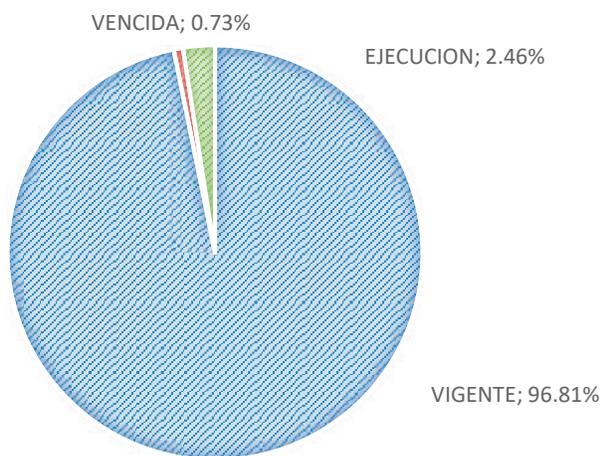
## CONCENTRACION DE LA CARTERA POR TIPO DE GARANTIA AL 31/12/2023

■ AUTOLIQUIDABLES ■ HIPOTECARIA INM. ■ HIPOTECARIA-VEH. ■ PERSONAL ■ NO CONVENCIONAL



### DISTRIBUCION DE CARTERA POR ESTADO AL 31/12/2023

■ VIGENTE ■ VENCIDA ■ EJECUCION



## XII. PERSONAL DE LA INSTITUCION

### EJECUTIVOS

José Miguel Quiroz Vargas  
Yandira Eugenia Céspedes Rosales  
Nellinda Rocabado Vargas  
Mario Remberto Veizaga Guzman  
Nair Rojas Rojas  
Marcos Richard Castellón Tapia  
Raúl Apodaca Pérez  
Nardy Cuellar Villarroel  
Giovany Dilson Terceros Rodriguez  
Lizeth Dávila Soto  
Julio Silvestre Orellana  
Dahir Rojas Calderón

GERENTE GENERAL  
AUDITOR INTERNO  
SUB GERENTE DE FINANZAS a.i.  
SUB GERENTE COMERCIAL  
SUB GERENTE DE RIESGOS  
SUB GERENTE DE SISTEMAS  
ASESOR LEGAL  
JEFE DE CONTABILIDAD a.i.  
JEFE DE OPERACIONES Y TESORERIA  
JEFE DE RECURSOS HUMANOS y O & M  
JEFE DE CREDITO AGENCIAS RURALES  
JEFE DE AGENCIAS URBANAS

### OPERATIVOS

Norman Soto Garcia  
José Osvaldo Torrico Rocabado  
Edgar Zurita Sanchez  
María Roxana Marin Pardo  
Juana Yehidy Leaños Peña  
Ariel Ramírez Soto  
Yeccenia Castro Jiménez  
Tania Portillo López  
Ramiro Zanabria Torrico  
Lizbeth Shirley Reque Vallejos  
Juan Pablo Salguero Claure  
Alexander Valentin Perez Flores  
Marco Antonio Borda Sempertegui  
María Angélica Miranda Mendoza  
Dayan kenex Jurado Ponce  
Samuel Torrez Ramirez  
Jorge Luis Roldan Quiroz  
Juan Alberto Crespo Choque  
Germán Vargas Rosas  
Manuel Jesús Quintela Arnez  
Sergio Flores  
Roberto Carlos Vallejos Limón  
Edilzon Vargas Inturias  
Joel Russel Rojas Ledezma  
José Luis Terceros Cejas  
Paulo Andres Gutierrez Startary  
Gover Flores Aguilar  
Mariela Morales Mendoza  
Ruth Mamani Hilaquita  
Neisa Meras Soliz  
Erika Leila Saldaña Cobarruvias  
Cardona Claros Dalcy Graciela

ENCARGADA DE AGENCIA SAIPINA  
ENCARGADO DE AGENCIA SAN ISIDRO  
ENCARGADO DE AGENCIA LOS NEGROS  
ENCARGADO DE AGENCIA COCHABAMBA  
ENCARGADO DE AGENCIA Av. COMARAPA a.i.  
ABOGADO RECUPERADOR URBANO  
ABOGADO RECUPERADOR RURAL  
FUNCIONARIA RESPONSABLE ANTE LA UIF  
OFICIAL DE SEGURIDAD DE LA INFORMACION  
AUXILIAR DE CONTABILIDAD  
ASISTENTE DE AUDITORIA INTERNA  
ASISTENTE DE RIESGOS  
ASISTENTE DE SISTEMAS  
ASISTENTE DE SISTEMAS 2  
ASESOR DE NEGOCIOS  
OFICIAL DE NEGOCIOS Y PLATAFORMA  
MARKETING Y PUBLICIDAD – RSE



**AGENCIA SANTA CRUZ**

Doble vía La Guardia, esq. José Otero  
Entre tercer y cuarto anillo  
TELF: 33515140 - 3116194

**AGENCIA SAIPINA**

Avenida Mariscal Sucre  
TELF: 72138397  
saipina@comarapa.coop

**AGENCIA COCHABAMBA**

Calle Moxos n° 1895 esq. Guadalquivir  
TELF: 44141066

**AGENCIA LOS NEGROS**

Carretera antigua SCZ- CBBA  
TELF: 72148570-68938132

**OF. FERIA POJO**

Calle Bolívar Mercado Municipal  
TELF: 39462015 - 39462016

**OFICINA CENTRAL**

Comarapa, plaza 11 de junio  
TELF: 39462015 - 39462016

**AGENCIA AV. COMARAPA**

Avenida Comarapa N° 630  
TELF: 67895576

**AGENCIA SAN ISIDRO**

Avenida Santa Cruz, carretera antigua SCZ-CBBA  
TELF: 72137291

**OF. EXT. OMEREQUE**

c/ Bolívar entre Jacinto Ecker y Faustino Suarez  
TELF: 72153237

**OF. FERIA PASORAPA**

Calle Bolívar esq. Avaroa Mercado Municipal  
TELF: 72153237