

MEMORIA ANUAL

2023



1963-2023

AÑOS

ESTA ENTIDAD ES SUPERVISADA POR ASFI

CONTENIDO

- Misión, visión y valores
- Informe del Consejo de Administración
- Informe de Gobierno Corporativo
- Informe de Responsabilidad Social Empresarial 2023
- Informe del Consejo de Vigilancia
- Informe del Inspector de Vigilancia
- Dictamen del Auditor Independiente
- Estados Financieros Auditados al 31/12/2023
- Notas a los Estados Financieros al 31/12/2023
- Proyecciones, plan y presupuesto empresarial 2024
- Datos Estadísticos



MISION

Entidad que brinda soluciones financieras mediante productos y servicios accesibles, con solvencia, calidad y calidez a sus socios, consumidores financieros y la comunidad, de forma justa e inclusiva, satisfaciendo sus necesidades, inculcando la cultura del ahorro, el crédito prudente, contribuyendo al desarrollo de la región y el país.

VISION

Ser una entidad financiera líder en la región, innovadora, con respeto a los valores institucionales y del cooperativismo que impulse el progreso de nuestros socios y clientes en el marco de la función social.

VALORES INSTITUCIONALES

- Integridad
- Lealtad
- Equidad
- Responsabilidad
- Solidaridad
- Compromiso
- Innovación
- Participación equitativa y control democrático



CONSEJO DE ADMINISTRACION



Lic. Eneida Dorado Candia
PRESIDENTE

Ing. Felix Alberto Gutiérrez Moreno
VICEPRESIDENTE

Prof. Maritza Farell Aguirre
SECRETARIA

Lic. Milton Aponte Balcázar
1 VOCAL TITULAR

Prof. Bismarck Bejarano Ferrera
2 VOCAL TITULAR

CONSEJO DE VIGILANCIA



Lic. Edmundo Peredo Roca
PRESIDENTE

Lic. Gedcele Rivana Chávez Araujo
SECRETARIA

Lic. Nikirka Justiniano Navia
VOCAL TITULAR



PERSONAL EJECUTIVO



Lic. Elida Vaca Rivero
GERENTE GENERAL

Lic. Angela Aguilera Yaune
JEFE ADMINISTRACION Y FINANZAS

Lic. Richard Vidal Mamani Choque
JEFE UNIDAD DE RIESGOS

Lic. Guillermo Suarez Melgar
JEFE AREA COMERCIAL

Lic. Fabiola Isabel Vargas Chávez
JEFE UNIDAD DE AUDITORIA INTERNA

Sr. Bismarck Cuellar Dávalos
ADMINISTRADOR DE SISTEMAS Y T.I.

Lic. Robin Maicol Rossell Cholima
ASESOR JURIDICO Y LEGAL

Lic. Sandra Carolina Suarez Quisbert
CONTADORA GENERAL

PERSONAL DE LA OFICINA CENTRAL



AGENCIA SAN BORJA



AGENCIA SANTA ANA



AGENCIA ITENEZ



AGENCIA RURRENABAQUE



AGENCIA SAN IGNACIO



INFORME CONSEJO DE ADMINISTRACION GESTIÓN 2023

Estimados socios:

El consejo de Administración en cumplimiento a disposiciones establecidas en el Estatuto Orgánico y Normativa legal en vigente, tengo a bien presentar y poner a consideración de esta magna Asamblea Anual Ordinaria el presente informe anual de la gestión 2023.

I. ESTRUCTURA DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION

El consejo de administración para dar cumplimiento a las funciones establecidas en el Reglamento Interno del Consejo de Administración y las de Gobierno Corporativo para la gestión 2023, se ha enfocado en el Estatuto orgánico y Plan Estratégico, lo que ha demandado efectuar reuniones permanentes y conjuntas con el Consejo de Vigilancia, llevadas a cabo en forma mensual, para analizar la situación financiera y económica de la Cooperativa.

En marzo de 2023, se llevó a cabo la asamblea de la gestión 2022, donde se eligió a los nuevos consejeros titulares y suplentes, resultado de la reunión de organización interna, una vez posesionado el Consejo de Administración tuvo la siguiente conformación:

CARGO	NOMBRE
PRESIDENTE	Lic. Eneida Dorado Candia
VICEPRESIDENTE	Ing. Félix Alberto Gutiérrez Moreno
SECRETARIA	Prof. Maritza Farell Aguirre
1º. VOCAL TITULAR	Lic. Milton Aponte Balcázar
2º. VOCAL TITULAR	Prof. Bismark Bejarano Ferrera
1º VOCAL SUPLENTE	Lic. Delcy Rodríguez Datzler
2º VOCAL SUPLENTE	Lic. Luis Alfredo Díaz Arza *

* Presenta su renuncia en la gestión 2023

II. ACTIVIDADES DESARROLLADAS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Las actividades desarrolladas estuvieron orientadas al cumplimiento de metas y objetivos proyectados en el Plan Estratégico y el Planes Anuales 2023, trabajo ejecutado por la planta de funcionarios cuyos resultados se plasman en la situación económica y financiera.

2.1. REUNIONES ORDINARIAS Y EXTRAORDINARIAS

El Consejo de Administración en cumplimiento al Art.48º del Estatuto Orgánico, ha realizado reuniones Ordinarias y Extraordinarias durante la gestión 2023, las mismas que alcanzan a 112 reuniones. Se realizaron reuniones conjuntas de evaluación mensual del desempeño financiero, con la participación de los Consejeros de Administración, Consejo de Vigilancia y Alta Gerencia; con el propósito de evaluar el plan estratégico anual y trienal, en la gestión se realizaron 12 reuniones.



En el marco de la normativa vigente se ha procedido a la revisión y actualización de las políticas, Reglamentos y Manuales de procedimientos en la presente gestión.

2.2. REUNIONES DE COMITÉS

Una de las atribuciones principales del Consejo de Administración es Conformar Comités y Comisiones específicas conformadas por el mismo Consejo de Administración, que sean convenientes para una mejor administración de la cooperativa; asimismo, la normativa de regulación y supervisión establece que para el mejor cumplimiento de sus funciones, el Consejo de Administración puede constituir comités especializados, adicionales a los que se establecen en la normativa emitida por ASFI, para el mejor cumplimiento de sus funciones, sin que esto implique delegar sus responsabilidades, citándose: Comité de Gobierno Corporativo, Comité de Gestión Integral de Riesgos, Comité de Seguridad Física, Comité de Tecnología de la Información; Comité de Responsabilidad Social Empresarial, Comité de Cumplimiento, Comité de Crédito, Comité Electoral, en aplicación del Estatuto orgánico

2.3. CAPACITACIÓN DE CONSEJEROS Y FUNCIONARIOS.

Para cualificar el trabajo de nuestros recursos humanos, se organizó actividades de capacitación para Consejeros de Administración, Vigilancia, postulantes, candidatos y de manera específica para Funcionarios, para su desempeño eficiente en el marco normativo.

III. VISITAS DE INSPECCION DE ASFI

Durante la gestión 2023 la cooperativa recibió visitas de inspección de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI, esto con el fin de evaluar las actividades de la cooperativa de acuerdo a su programación, con los resultados siguientes:

3.1. INSPECCIÓN ORDINARIA DE RIESGO OPERATIVO

La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI en fecha 01 de febrero de 2023 comunican que a partir de la fecha realizarán una inspección Ordinaria de Riesgo Operativo, los resultados de la evaluación realizadas por ASFI son presentadas a la Cooperativa para que presente Planes de Acción Correspondientes.

IV. MULTAS IMPUESTAS POR ASFI

En la gestión 2023, ASFI sancionó con multas por retraso en el envío de información las cuales se ha cancelado un total de 4.615 UFV que se detallan a continuación: ASFI/DEP/CC-540/2023 de 16/01/2023 por UFV.65.- ASFI/DEP/CC-2135/2023 de fecha 17/02/2023 por UFV65; ASFI/DEP/CC-6804/2023 de fecha 23/05/2023 por UFV.3770; ASFI/DEP/CC-6804/2023 de fecha 15/08/2023 por UFV 260; ASFI/DEP/CC-12881/2023 de fecha 13/09/2023 por UFV.65; ASFI/DEP/CC-14506/2023 de fecha 09/10/2023 por UFV.390.-

V. ASPECTOS ECONÓMICOS

5.1. Principales indicadores financieros

En lo que corresponde a la evaluación del desempeño financiero basado en el Plan Estratégico



Institucional y el Plan Operativo Anual, mensualmente fueron controlados y evaluados para evitar desviaciones considerables que pueda afectar a los ingresos y gastos presupuestados, En la gestión 2023 el comportamiento general de la economía financiera de la Cooperativa mostro resultados satisfactorios de sus operaciones, pese a los impactos del diferimiento de cuotas de créditos por la pandemia, los desastres naturales y bloqueos, como se muestra a continuación:

DETALLE	dic-22 Ejecutado	%	dic-23 Ejecutado	%
ACTIVO	73,398,663	100%	75,074,047	100%
Disponibilidades	5,612,845	7.65%	7,606,593	10.13%
Inversiones Temporarias	4,317,611	5.88%	5,946,407	7.92%
Cartera	58,774,192	80.08%	58,309,218	77.67%
Cartera Vigente	42,098,695		40,386,307	
Cartera Vencida	780,389		1,616,008	
Cartera en Ejecucion	388,100		349,692	
Cartera Reprogramada Vigente	11,693,285		12,946,671	
Cartera Reprogramada Vencida	620,904		983,885	
Cartera Reprogramada en Ejecución	238,776		254,146	
Productos Devengados por cobrar Cartera	6,869,932		6,206,047	
Provision para incobrabilidad de Cartera	-3,915,888		-4,433,538	
Otras Cuentas por cobrar	2,242,803	3.06%	527,352	0.70%
Bienes Realizables	12,017	0.02%	36,706	0.05%
Inversiones Permanentes	902,389	1.23%	902,389	1.20%
Bienes de Uso	1,530,348	2.08%	1,684,572	2.24%
Otros Activos	6,458	0.01%	60,809	0.08%
PASIVO	63,143,503	100%	64,700,118	100%
Obligaciones con el Publico	52,653,338	83.39%	54,353,624	84.01%
Obligaciones con instituciones fiscales	6,191	0.01%	448	0.00%
Oblig c/ Bcos y Entides de Financiamiento	8,268,324	13.09%	7,747,667	11.97%
Otras cuentas por pagar	1,511,640	2.39%	1,933,136	2.99%
Previsiones	644,528	1.02%	557,552	0.86%
Obligaciones con Empresas c/participacion Estatal	59,482	0.09%	107,691	0.17%
PATRIMONIO	10,255,161	100%	10,362,951	100%
Capital Social	3,115,385	30.38%	3,226,605	31.14%
Aportes no Capitalizados	2,933,228	28.60%	2,933,228	28.30%
Reservas (Patrimonio Cooperativo)	4,172,256	40.68%	4,203,118	40.56%
Utilidades acumuladas	34,291.47	0.33%	10,977	0.11%

Asimismo les presento los principales indicadores financieros:

DESCRIPCIÓN	2022	2023
ESTRUCTURA DE ACTIVOS		
Disponibilidades / Activos	7.65%	10.13%
Cartera Neta / Activo	80.08%	77.67%
ESTRUCTURA DE PASIVOS		
Oblig. con el Público/Pasivo+Patrimonio	71.74%	72.40%
Oblig. con Bancos y Ent. Fin./Pasivo+Patrimonio	11.26%	10.32%
CALIDAD DE CARTERA		
Cartera Vigente Total/Cartera	96.37%	94.33%
Cartera reprogramada o reestructurada/ Cartera	22.49%	25.09%
Cartera Vencida Total+Ejecución Total /Cartera	3.63%	5.67%
LIQUIDEZ		
Disponibilidades/Oblig. a Corto Plazo	31.63%	42.18%
Activos líquidos/Pasivos de corto plazo	52.51%	72.57%
SOLVENCIA		
Patrimonio/Activo	13.97%	13.82%
Coefficiente de Adecuación Patrimonial	16.53%	16.81%
RENTABILIDAD		
Resultado Financiero Bruto/(Activo + Contingente)	10.53%	10.69%
Resultado de Operación Bruto/(Activo+Contingente)	11.11%	11.15%
Resultado de operación después de Incobrables/(Activo + Contingente)	10.35%	10.56%
RATIOS DE EFICIENCIA		
Gastos de Administración/(Activo+ Contingente)	10.51%	10.56%
Gastos de Administración/(Cartera+Contingente)	13.73%	13.95%



5.2. Agencias

Las agencias de la cooperativa tuvieron los siguientes resultados:

DESCRIPCIÓN	San Ignacio	San Borja	Santa Ana	Rurenabaque	Itenez
Cartera de Créditos	5,738,086.18	9,646,368.07	4,864,481.35	7,307,995.31	9,310,800.19
Captaciones - depósitos	1,339,893.58	2,952,045.62	2,893,659.22	1,032,294.23	942,022.69
Nº de socios	3047	3803	2753	2801	1738

En el aspecto económico, en la gestión 2023 la cooperativa ha mantenido la prestación de los productos de ahorro y crédito, y servicios a los socios y usuarios, realizándolos con calidad, como ser MONEYGRAM, y también nos encontramos conectados con el Modulo de Liquidación diferida del BCB. El servicio de cobranza se lo realiza para los servicios de ENDE, ENTEL, TUPEWARE, Cobros a la UAB, Universidad Domingo Savio y Seguro de Vida, pago de Renta Dignidad y jubilados.

VI. GESTIÓN DE RIESGOS

La Gestión Integral de Riesgos de la Cooperativa en concordancia con el Plan Estratégico Institucional, que tiene implementado en función a las normativas internas de la Gestión Integral de Riesgos permiten a la Cooperativa identificar, medir, monitorear, controlar, mitigar y divulgar los riesgos inherentes a las actividades, con un enfoque integral y considerando el entorno regulatorio vigente. Ante el aumento del riesgo financiero, la Cooperativa buscó marcos sólidos de gestión de riesgo que cubran las exigencias del cumplimiento normativo.

6.1. Riesgo de crédito

La cartera de crédito concentrada en créditos consumo con un 54.43%, microcrédito 19.23% e hipotecario 26.35%, Por sector económico, el sector terciario concentra a comercio, transporte y servicios en general con el 62.75% y por último, por zona geográfica se tiene la mayor participación en Trinidad con el 34.79%, seguido por San Borja con el 17.06%. La calidad de la cartera con un ratio de morosidad de los prestatarios, medido a través del indicador de pesadez de cartera (5.67%) superior al límite definido para morosidad, causado por factores que recaen en cartera con cuotas diferidas y otros que han sido afectados por desastres naturales, bloqueos, falta de combustible.

Para 2024 el reto es bastante alto, para afrontar la morosidad, a través de un plan de recuperación de la cartera en mora, para que el nivel de riesgo de crédito se mitigue.

6.2. Riesgo de Liquidez

Los límites internos, flujo de caja proyectado y calce de plazos, no se evidenciaron incumplimientos a los límites definidos por la Cooperativa. Según el análisis a los límites internos, el flujo de caja proyectado, calce de plazos, la disponibilidad a la fecha de corte de este informe, analizando el VaR de liquidez de las cajas de ahorro y DPf's y las obligaciones con bancos y entidades financieras, se concluye que la situación de la liquidez de la Cooperativa es NORMAL, no teniendo riesgo de liquidez a esta fecha.



6.3. Riesgo de Mercado

La exposición o comportamiento de la posición cambiaria se encuentra en los parámetros establecidos por la entidad, pero se deberá gestionar en función a las captaciones y otorgaciones de la cartera y la posición del activo en moneda extranjera y el pasivo en moneda extranjera, debido a la obtención del crédito de Oikocredit en moneda extranjera, la Cooperativa ha cambiado de posición larga a posición corta.

6.4. Riesgo Operativo

De acuerdo a los procedimientos establecidos en la Cooperativa se realizó la medición del Riesgo Operativo de acuerdo a los eventos de riesgo reportados y/o detectados por los Gestores de Riesgos de la Cooperativa lo cual nos permitió determinar el Riesgo Inherente, a través de niveles de probabilidad e impacto.

VII. ELABORACIÓN PLAN ESTRATÉGICO INSTITUCIONAL

La Cooperativa cuenta con un Plan Estratégico 2023-2025 aprobado en diciembre 2022 para su ejecución en 2023, mismo que fue modificado para su adecuación normativa. En diciembre 2023 fueron aprobados los Planes operativos y el presupuesto institucional para 2024, que contó con la participación activa de los Consejeros y funcionarios, cuya objetivo es llevar a mejorar la situación económica financiera de la Cooperativa.

VIII. AUDITORIA EXTERNA

De la terna de consultoras de Auditoría Externa, aprobada en la Asamblea Anual Ordinaria de Socios, el Consejo de Vigilancia seleccionó a la Consultora Interdisciplinaria de Empresas CIE Asociados, que emitió un dictamen Limpio, mismo que está contenido en esta Memoria.

IX. DIETAS A CONSEJEROS

La dieta a los señores consejeros de Administración y Vigilancia, de manera mensual fijado en un salario mínimo nacional, son en función al presupuesto presentado y considerado y aprobado por la Asamblea de Socios.

X. BANCA DIGITAL

Durante la gestión 2023 se ha prestado servicios de la Banca Digital y Banca Móvil, asimismo se ha incorporado la aplicación del QR para realizar las transferencias electrónicas, también se está ampliando este servicio a las Agencias.

XI. FONDO DE ASISTENCIA Y PREVISIÓN SOCIAL

Este fondo originado por el porcentaje del 5% de las utilidades anuales con sus objetivos fijados según normativa, en la gestión 2023 ha asignado recursos de ayuda según solicitudes y programas definidos dentro de la Responsabilidad Social Empresarial, acercándonos de esta manera a nuestra población. Para 2024 se continuará prestando asistencia de acuerdo a los recursos fijados en el plan Estratégico.



XII. PALABRAS FINALES

A tiempo de finalizar el presente informe, a nombre del Consejo de Administración, me permito expresar nuestros agradecimientos a Dios, por su protección en todo momento, a la valentía y esfuerzo de nuestros funcionarios.

No obstante, se está logrado impulsar cambios en el modelo de negocios, para tener un alto grado de digitalización, innovación, agilidad y resiliencia, este debe ser el lineamiento de los consejeros, la gerencia, jefaturas y todo el personal para superar cualquier crisis que se presente con la idea que saldremos adelante, debemos ser unidos para avanzar en línea de mejora continua.

Con el objetivo de tomar decisiones en un corto plazo garantizando el buen funcionamiento y la formación de grandes equipos de trabajo con una mejor comunicación entre la Cooperativa y sus partes interesadas, es fundamental realizar una correcta gestión con los clientes y socios, debemos mirar para adelante evaluando los riesgos y ser proactivos sin miedo al cambio.

Como Consejo de Administración ratificamos nuestro compromiso con los socios de la Cooperativa, el mejor incentivo es ofrecerles servicios de excelencia a medida de sus necesidades. La gestión 2023 ha sido una gestión de muchos retos pero con muchos desafíos de salir adelante y con una reactivación económica satisfactoria, agradezco a ustedes señores socios (as), a los Consejeros Ejecutivos y todo el personal por el apoyo y dedicación brindado durante la gestión.

Como consejera dando gracias a Dios por sus bendiciones, quiero hacer un agradecimiento muy personal por la confianza depositada por los socios, también reconocer la dedicación y compromiso de nuestros ejecutivos y funcionarios por su desempeño y profesionalismo. En especial a nuestros consumidores financieros y socios por su confianza lealtad y continuo apoyo, y de la mano de Dios avanzaremos hacia adelante, siendo la entidad financiera de los benianos.

MUCHAS GRACIAS



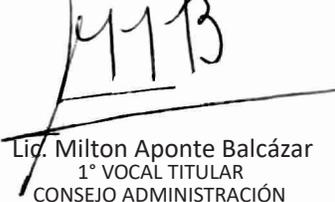
Lic. Maritza Farell Aguirre
SECRETARIA
CONSEJO ADMINISTRACIÓN
CACTRI R.L.



Lic. Eneida Dorado Candia
PRESIDENTA
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
CACTRI R.L.



Ing. Felix Alberto Gutierrez Moreno
VICE-PRESIDENTE
CONSEJO ADMINISTRACIÓN
CACTRI R.L.



Lic. Milton Aponte Balcázar
1° VOCAL TITULAR
CONSEJO ADMINISTRACIÓN
CACTRI R.L.



Prof. Bismark Bejarano Ferrera
SEGUNDO VOCAL TITULAR
CONSEJO ADMINISTRACIÓN
CACTRI R.L.



INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO GESTION 2023

I. INTRODUCCIÓN

En aplicación de disposiciones contenidas en el Libro 3º, Título I, Capítulo II, Sección 7, Artículo 3, de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero “ASFI”, con relación a las Directrices Básicas para la Gestión de un Buen Gobierno Corporativo.

II. ANTECEDENTES

El Consejo de administración en 2013 aprueba Código de Gobierno Corporativo mismo que es ratificado en la Asamblea General Ordinaria de Socios para su aplicación a partir de su aprobación, también ha implementado su reglamentación para su aprobación en cada Asamblea General de Socios. A nombre del Comité de Gobierno Corporativo me permito presentar el presente informe para su consideración por esta magna Asamblea a cuyo efecto se tienen las siguientes puntualizaciones:

Objetivo

El objetivo como sociedad Cooperativa especializada, para realizar operaciones de intermediación financiera, como entidad regulada, es promover el desarrollo económico y social de sus socios y de la Comunidad donde desarrolla sus actividades, mediante la ejecución de las operaciones que le son permitidas de acuerdo a Ley, como objeto social único, tiene como:

Misión

“Entidad que brinda soluciones financieras mediante Productos y servicios accesibles, con solvencia, calidad y calidez a sus socios, consumidores financieros y la comunidad, de forma justa e inclusiva, satisfaciendo sus necesidades, inculcando la cultura del ahorro, el crédito prudente, constituyendo al desarrollo de la región y del país”.

Visión

“Ser una entidad financiera líder en la región, innovadora, con respecto a los valores y del Cooperativismo que impulse el progreso de nuestros socios y clientes en el marco de la función social”.

Identificación de la institución

Nombre o Razón Social	Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Trinidad – CACTRI R.L.
Personería Jurídica	Resolución No. 288 e inscrita en el Registro Nacional de Cooperativas con el No. 0311 de fecha 16 de mayo de 1964.
Licencia de Funcionamiento	Resolución No. 007/2000 de fecha, 26 de Abril de 2000 y Licencia ASFI 12/2020 de 20 de julio de 2020.
Domicilio Legal	C/ Cochabamba No. 100, Trinidad-Beni-Bolivia



Desde el mes de abril de 2023 el Comité de Gobierno Corporativo está conformado por: Lic. Eneida Dorado Candia, Presidenta, Dr. Miguel Ángel Vargas Leigue, Vicepresidente, Lic. Elida Vaca Rivero, Secretaria.

III. GOBIERNO CORPORATIVO

En cumplimiento a las disposiciones en las Directrices Básicas para la Gestión de un buen Gobierno Corporativo emitido por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI, el Comité de Gobierno Corporativo de la Entidad presenta el informe anual de la Gestión de Gobierno Corporativo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Trinidad R.L.

3.1. Estructura Organizativa de las Instancias Directivas y la Alta Gerencia

El régimen de gobierno en la Cooperativa, en el marco de la Ley N° 356 Ley General de Cooperativas, la normativa de regulación y supervisión vigente y el Estatuto Orgánico de la Cooperativa, lo componen:

- La Asamblea General de Socios
- El Consejo de Administración
- El Consejo de Vigilancia
- El Inspector de Vigilancia
- El o la Gerente General.

La asamblea general de socios, Es la autoridad máxima de la Cooperativa, sus decisiones y acuerdos obligan a los socios presentes y ausentes, siempre que hayan sido tomados en conformidad con las disposiciones legales vigentes y el propio Estatuto; las asambleas pueden ser de carácter ordinario y extraordinario, es en estas instancias que los socios habilitados ejercen sus derechos políticos (de elegir y ser elegidos) y sus derechos patrimoniales, fue realizada en fecha 25 de marzo de 2023.

El Consejo de administración, Es el órgano directivo de los planes y normas generales acordados por la Asamblea General de Socios y tendrá la administración y representación de la sociedad. Delega sus funciones ejecutivas de administración en un Gerente o Gerentes especiales, con facultades expresamente señaladas en un poder específico. El Consejo de Administración está integrado por cinco (5) miembros titulares y dos (2) suplentes, elegidos por la Asamblea General, entre los socios hábiles de acuerdo al reglamento electoral, estatuto orgánico y normativa vigente. Órgano de Administración que internamente tiene la siguiente estructura:

Cargo	Nombre	Fecha de Elección	Fecha de Finalización	Vigente
Presidente(a)	Lic. Eneida Dorado Candia	27/03/2021	27/03/2024	Si
Vicepresidente(a)	Ing. Félix Alberto Gutiérrez Moreno	26/03/2022	26/03/2025	Si
Secretario(a)	Prof. Maritza Farel Aguirre	26/03/2022	26/03/2025	Si
Primer Vocal Titular	Lic. Milton Aponte Balcázar	25/03/2023	05/03/2026	Si
Segundo Vocal Titular	Prof. Bismark Bejarano Ferrera	27/03/2021	27/03/2024	Si
Primer Suplente	Delcy Rodríguez Datzler	25/03/2023	25/03/2026	Si
Segundo Suplente	Lic. Luis Alfredo Díaz Arza*	25/03/2023	25/03/2026	Si

- En la Gestión 2023 El Consejero suplente presenta su renuncia



En cuanto al ejercicio de sus funciones, responsabilidades, remuneraciones y otros temas relativos a esta instancia de Gobierno es preciso señalar lo siguiente:

- a. Periodicidad y numero de reuniones
En aplicación del Estatuto, el Consejo de Administración se reúne ordinariamente por lo menos una vez al mes y extraordinariamente cuando sea necesario. En la gestión 2023, se realizaron 112 sesiones de la cuales: 12 reuniones son ordinarias y 100 reuniones extraordinarias.
- b. Control y seguimiento a la situación económica y financiera
Como parte de su responsabilidad en la gestión 2023, el Consejo de Administración mensualmente ha realizado control y seguimiento a la situación económica y financiera, a la ejecución del Plan y Presupuestos de la presente gestión y Plan Estratégico de los periodos 2023 – 2025 de la Cooperativa.
- c. Control y seguimiento a las observaciones y recomendaciones de la ASFI, auditoria interna y externa
En la gestión 2023, se tomaron conocimiento de los informes de seguimiento realizados por ASFI a los diferentes riesgo de gestiones pasadas que fueron preparados por auditoria interna, como de los informes y observaciones de auditoria interna y externa, aprobándose los respectivos planes de acciones para subsanar las deficiencias de control interno encontradas, documentos que contienen las acciones correctivas a ejecutarse, estableciéndose plazos y responsables.
- d. Control y gestión de riesgos
En la gestión 2023, el Consejo de Administración recibió y conoció del Comité de Gestión Integral de riesgos 64 Informes programadas y 17 informes no programadas, que fueron realizados por la Unidad de Gestión Integral de Riesgos, a los fines de adoptar las medidas correctivas que permitan minimizar la exposición de riesgos de la institución y evitar eventuales pérdidas o incumplimientos a las normas.

La función de riesgos en la Cooperativa se organiza y desarrolla estableciendo procedimientos y normas específicas para cada tipología de riesgo que establece ASFI, a través de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros (RNSF).

El Consejo de Administración aprueba la estrategia, políticas y procedimientos de gestión de riesgos. En concreto, la estrategia que aprueba el Consejo de Administración incluye, al menos la estructura básica de límites (perfiles de riesgo) para los diferentes riesgos inherentes a la actividad de la Cooperativa.
- e. Remuneraciones y politica de gastos
Con la finalidad de establecer el monto de la remuneración por dietas de los Consejeros en la gestión 2023, se puso en consideración de la Asamblea General de Socios la partida de gastos de los Consejos, que incluye viáticos y dietas a pagarse, de los cuales se deducen los impuestos de Ley; esta partida también incluye los gastos de capacitación de consejeros.
- f. Estructura organizativa de la alta gerencia
Con la finalidad de cumplir los fines y objetivos al interior de la Cooperativa se cuenta con un equipo de profesionales que forman parte de la alta gerencia como instancia administrativa y operativa, misma que tiene la siguiente estructura:



Cargo	Nombre	Formación Académica	Vigente
Gerente General	Elida Vaca Rivero	Lic. Contadora Publica	Si
Jefe Unidad de Riesgos	Richard Vidal Mamani Choque	Lic. Auditor – Contador Público Autorizado	Si
Jefe de Administración y Finanzas	Ángela Aguilera Yaune	Lic. Contadora Publica	Si
Jefe Comercial	Por designar		

3.2. Estructura y Principales Funciones de los Comités Implementados por la Cooperativa

Una de las atribuciones del Consejo de Administración es Conformar y disolver Comités y Comisiones específicas conformadas por el mismo Consejo de Administración, que sean convenientes para una mejor administración de la cooperativa; asimismo, la normativa de regulación y supervisión establece que para el mejor cumplimiento de sus funciones, el Consejo de Administración puede constituir comités especializados, adicionales a los que se establecen en la normativa emitida por ASFI, para el mejor cumplimiento de sus funciones, sin que esto implique delegar sus responsabilidades.

Los comités establecidos por la normativa de regulación y supervisión son: Comité de Gobierno Corporativo, Comité de Gestión Integral de Riesgos, Comité de Seguridad Física, Comité de Tecnología de la Información.

Adicionalmente, para atender los asuntos relacionados con la educación, previsión social y aspectos relacionados con la responsabilidad social de la Cooperativa con la sociedad y el medio ambiente, el Consejo de Administración crea el Comité de Responsabilidad Social Empresarial. En aplicación legal se cuenta con el Comité de Cumplimiento, y disposición del Estatuto Orgánico con el Comité Electoral para la realización de la elección de Consejeros, además por disposición interna de Consejo de Administración con el Comité de Crédito.

Miembros del Comité

Consejeros del Consejo de Administración	COMITÉS					
	Tecnología de la información	Seguridad Física	Responsabilidad Social Empresarial	Gestión Integral de riesgos	De cumplimiento	De Gobierno Corporativo
Presidente				Presidente		Presidente
vicepresidente	Presidente					
Secretario		Presidente				
Vocal Titular 1					Presidente	
Vocal Titular 2			Presidente			
Total Consejeros	1	1	1	1	1	1

Conformación

El Comité de Responsabilidad Social Empresarial está conformado por el 2 Vocal Titular del Consejo de Administración, que será quien lo presida, el Gerente General que fungirá como Vicepresidente de este comité y el Secretario de este Comité la Jefe de Administración y Finanzas; asimismo, serán miembros de este comité como apoyo en la ejecución: Jefe Area Comercial, y el Responsable de Recursos Humanos. El Comité debe llevar un registro en actas de los temas y acuerdos tratados en sus reuniones.



Periodicidad de Reuniones

Las reuniones ordinarias se efectuarán una vez al mes, los días y horas que no afecten la reunión ordinaria del Consejo de Administración.

Organización y Funcionamiento

Las reglas comunes establecidas por el Consejo de Administración para el funcionamiento de este Comité, son las siguientes:

- a. Los comités están integrados por directivos del Consejo de Administración, que deberán adquirir conocimientos y preparación para desempeñarse en las áreas específicas que correspondan a cada Comité.
- b. El mandato de los directivos designados en cada Comité es por un año; será renovado con los directivos que anualmente conforman el Consejo de Administración.
- c. La presencia de algún(os) Ejecutivo(s) de la Alta Gerencia y/o funcionarios, no establecida en algún comité, será designado por el Gerente General, en función de la especialidad de los asuntos a tratar en cada Comité; esta presencia tiene carácter informativo y propositivo con postura neutral y basado en normativa interna y normativa externa solo con derecho a voz, debiendo los directivos de cada comité analizar, evaluar y acordar las propuesta(s) de decisión para exponerlas en reuniones ordinarias o extraordinarias al Consejo de Administración, instancia responsable de analizar previamente y aprobar mediante resolución sus decisiones.
- d. El rol de los comités es informativo, propositivo y consultivo, para que se desarrollen las actividades del Consejo con efectividad por la especificidad y especialidad en temas concretos.
- e. Formaran quórum, para el inicio de reuniones, con la presencia de dos de sus miembros.
- f. Los acuerdos en los comités se efectuarán por simple mayoría de votos.
- g. Cada comité podrá acordar la realización de reuniones extraordinarias, cuya fecha y hora será acordada por el Presidente de dicho comité con sus miembros integrantes.
- h. Los directores individualmente en los comités, así como en los consejos, por control interno y evitar conflictos de intereses, no tienen labores operativas, por lo cual no deben interferir, involucrarse, ni intervenir en la gestión operativa, cuya responsabilidad recae en la Alta Gerencia, por lo cual los requerimientos de información o documentación deberán canalizarlos a través de la Gerencia General.

Funciones y Responsabilidades del Comité de Responsabilidad Social Empresarial

Las funciones de dicho comité en relación a la Responsabilidad Social Empresarial y gestión de los fondos educativos, previsión social y apoyo a la colectividad, son:

- a. Efectuar el seguimiento y elevar un informe al Consejo de Administración, sobre al cumplimiento de las políticas, planes y procedimientos aprobados, en cuanto a la Gestión de Responsabilidad Social Empresarial en la Cooperativa y gestión de los fondos de educación y previsión social y apoyo a la colectividad
- b. Revisar anualmente el Plan Anual sobre RSE, presentado por la Unidad de RSE a través de la Gerencia Administrativa y Financiera y presentarlo al Consejo de Administración para su consideración y aprobación
- c. Efectuar el seguimiento al inventario de iniciativas de Responsabilidad Social, el diálogo con los grupos de interés y la categorización de riesgos sociales y ambientales.



- d. Presentar al Consejo de Administración, una propuesta anual para la gestión de los fondos de educación y previsión social y apoyo a la colectividad, en el marco de la nueva ley general de cooperativa, legislación vigente, las políticas aprobadas y el estatuto de la Cooperativa.
 - e. Revisar y proponer al Consejo de Administración, el informe anual sobre Responsabilidad Social Empresarial.
 - f. Coordinar sus actividades con el Gerente General y la Gerencia Administrativa y Financiera.
- Fecha de Creación el 08 de Abril de 2014

Temas Tratados

Durante la gestión 2023, se realizaron 12 reuniones con los siguientes temas tratados: Informe anual de R.S.E 2021 y Calificación R.S.E 2022, Plan de R.S.E gestión 2023, y Avances Plan Estratégico de R.S.E gestión 2023.

3.3. Detalle de Códigos, Reglamentos, Políticas u otros Documentos relacionados con el Gobierno Corporativo

Entre los documentos que tienen relación con el Gobierno Corporativo podemos indicar los siguientes:

Documentos Externos

Constitución Política del Estado, Ley N° 356 General de Cooperativas, Ley N° 393 de Servicios Financieros, Ley del Banco Central, Código de Comercio, Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

Documentos Internos

El Consejo de Administración aprueba las siguientes disposiciones para implementar el gobierno corporativo en la Cooperativa:

a. Políticas

Con el propósito de implementar buenas prácticas de gobierno corporativo, el Consejo de Administración aprueba y pone en vigencia las siguientes políticas, las mismas que favorecen conductas éticas deseadas en Consejeros y los funcionarios.

- Política de Reclutamiento, selección, inducción, capacitación, promoción, rotación y remoción del personal ejecutivo y demás funcionarios.
- Política de Retribución
- Política para manejo y resolución de conflicto de interés
- Política de revelación y acceso a la información
- Política de interacción y cooperación con los grupos de interés
- Política para la sucesión de la Alta Gerencia
- Política para aprobar estructuras, instrumentos o nuevos productos financieros
- Política para el uso de activos
- Política para alcanzar objetivos y cumplimiento de prácticas de buen gobierno
- Políticas de Prohibición de actividades, relaciones o situaciones que dañen la calidad del Gobierno Corporativo



b. Códigos

- Código de gobierno corporativo, Define el apego a estándares éticos y profesionales que el giro de la entidad requiere a fin de merecer la confianza de sus socios y del público en general, Consejeros y la alta gerencia
- Código de ética, En el Código de Ética se establece sobre conflicto de interés que norma tanto a personas asociadas como a trabajadores y Consejeros

c. Reglamentos

- Reglamento Electoral, tiene como objetivo establecer los lineamientos para el desempeño del Comité Electoral en las realizaciones de las Asambleas de socios.
- Reglamento Interno de Gobierno Corporativo, establece la operativa del documento Código de Gobierno Corporativo

Estos son presentados a la Asamblea General de Socios, para su consideración y aprobación.

3.4. Descripción de Procedimientos establecidos para supervisar la Efectividad de la Buenas Prácticas de Buen Gobierno Corporativo

Procedimientos de Supervisión de Buenas Prácticas de Gobierno Corporativo

La Cooperativa cuenta con una estructura sólida de Gobierno Corporativo, en donde el Consejo de Administración brinda certeza a los asociados y clientes interesados de que opera bajo un esquema de transparencia, dando lugar a una adecuada y consensuada toma de decisiones, para ello se cuenta con los manuales de procedimientos que acompañan a las políticas en su aplicación, las cuales son motivos de seguimientos por instancias de control, como ser auditoría interna en su aplicación.

Incumplimiento a Normas de Gobierno Corporativo

La Política y Reglamento de Gobierno Corporativo que fuera aprobada en Asamblea Ordinaria en fecha 25 de marzo de 2023, en la gestión 2023 no se evidencian incumplimientos que pudieran derivar de la inobservancia a normas de Gobierno Corporativo.

Considerando la importancia que tiene el cumplimiento de las normas establecidas en el código de gobierno corporativo, en el sentido de que una mejor conducta del Gobierno Corporativo en la Cooperativa es percibida como una empresa confiable y como tal accede a mejores condiciones en los mercados en los que se desenvuelve y por tanto influye en su solidez y competitividad, todos los integrantes de la Cooperativa desarrollan sanas prácticas de gobierno corporativo en el trabajo cotidiano.

La Cooperativa cuenta con un Código de Ética, aprobado por el Consejo de Administración. Dicho Código establece asimismo el correspondiente canal de denuncias de eventuales violaciones del mismo.



Para verificar el cumplimiento del Código y Reglamento de Gobierno Corporativo por parte de los integrantes del gobierno corporativo en la Cooperativa, los mecanismos implementados son los siguientes:

- a. Informe periódico de seguimiento efectuado por el Comité de Gobierno Corporativo, una sesión en la gestión 2023, para dar cumplimiento al documento se conformaron los diferentes comité establecido en la normativa legal y reglamentos internos.
- b. Informe anual de Gobierno corporativo presentado por el Consejo de Administración a la Asamblea de socios.
- c. Informes de Auditoría Interna.
- d. Informes la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI en fecha 01 de febrero de 2023 comunican que a partir de la fecha realizaran una inspección Ordinaria de Riesgo Operativo, como consecuencia de las evaluaciones realizadas por ASFI

3.5. Detalle de Incumplimientos Observados a las Disposiciones Contenidas en la documentación Interna de la Cooperativa y Normativa emitida por ASFI relacionados a Gobierno Corporativo

El Comité de Gobierno Corporativo es responsable de efectuar el seguimiento, proponer acciones correctivas y evaluar el grado de cumplimiento de las medidas establecidas en el documento de gobierno corporativo aprobado por el Consejo de Administración, los lineamientos básicos de buen gobierno corporativo establecidos por la autoridad de supervisión. Por ello remarcamos que no se han suscitados incumplimientos a las normas internas y normativa de ASFI durante la gestión 2023.

3.6. Conflictos de Interés que fueron Revelados en la Gestión 2023, su Administración y Resolución

En el tiempo de vigencia del Código de Gobierno Corporativo y Políticas y Reglamentos de Gobierno, no se suscitó ningún evento que conlleve conflicto de intereses en la gestión que motiva el presente informe, referida a la elección de Consejeros, miembros del Tribunal de Honor, Comité Electoral y otros comité implantados al interior de Cooperativa. La política de conflictos de interés no tuvo modificaciones durante el período 2023.

Es cuanto nos permitimos informar a esta Magna Asamblea de socios para su conocimiento y aprobación.

Trinidad, 20 de febrero de 2024



Lic. Eneida Dorado Candia
PRESIDENTA CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN



INFORME DE RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL GESTION 2023

I. OBJETO DEL INFORME:

El presente informe por la gestión enmarcada en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, Artículo N° 12 Sección 3, Capítulo II, Título I, Libro 10 del Reglamento de Responsabilidad Social, basado en el ANEXO 1 (Informe de Responsabilidad Social Empresarial) dentro de la Ley N° 393 de Servicios Financieros (LSF), tiene por objeto lograr el conocimiento, la comprensión y entendimiento de la gestión de RSE, por parte de la entidad y de las partes interesadas, que nos permitirá realizar un análisis de los objetivos alcanzados, para luego planificar las actividades de la próxima gestión, incluyendo las acciones de mejora.

II. PERFIL DE LA COOPERATIVA

La Cooperativa "CACTRI" RL., con domicilio en la ciudad de Trinidad, Departamento Beni, su oficina central en Trinidad y cinco (5) agencias en el departamento del Beni, en San Ignacio, San Borja, Santa Ana, Rurrenabaque e Itenez, por su naturaleza y fines, promueve la economía solidaria en armonía con la economía, la comunidad y el medio ambiente; está constituida en el marco de la Ley General de Cooperativas, y está regulada por la Ley 393 de Servicios Financieros quien otorgó licencia de funcionamiento para la prestación de sus servicios. Desde sus inicios en 1963 CACTRI R.L., incorpora en su misión, visión y filosofía al aspecto social, apoyando el vivir bien de las personas, y con alcance a la población menos favorecida, con la apertura de productos de ahorro para todas las personas sin distinción y en lo que respecta a vivienda desde la compra de terreno hasta que concluye con la vivienda.

III. INCORPORACION DE RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL, EN LA PLANIFICACION ESTRATEGICA DE LA ENTIDAD SUPERVISADA

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta TRINIDAD R.L. incluye la Gestión de Responsabilidad y Desempeño Social en su organización, en el Plan Estratégico 2023- 2025 para el cumplimiento de su misión y visión, con la voluntad de trabajar en pro del desarrollo sostenible, se han asumido valores y principios orientados al compromiso con la sociedad, con un comportamiento ético y responsable, siendo consciente de las consecuencias de impactos de nuestro trabajo.

Misión

"Entidad que brinda soluciones financieras mediante Productos y servicios accesibles, con solvencia, calidad y calidez a sus socios, consumidores financieros y la comunidad, de forma justa e inclusiva, satisfaciendo sus necesidades, inculcando la cultura de ahorro, el crédito prudente, contribuyendo al desarrollo de la región y del país"

Visión

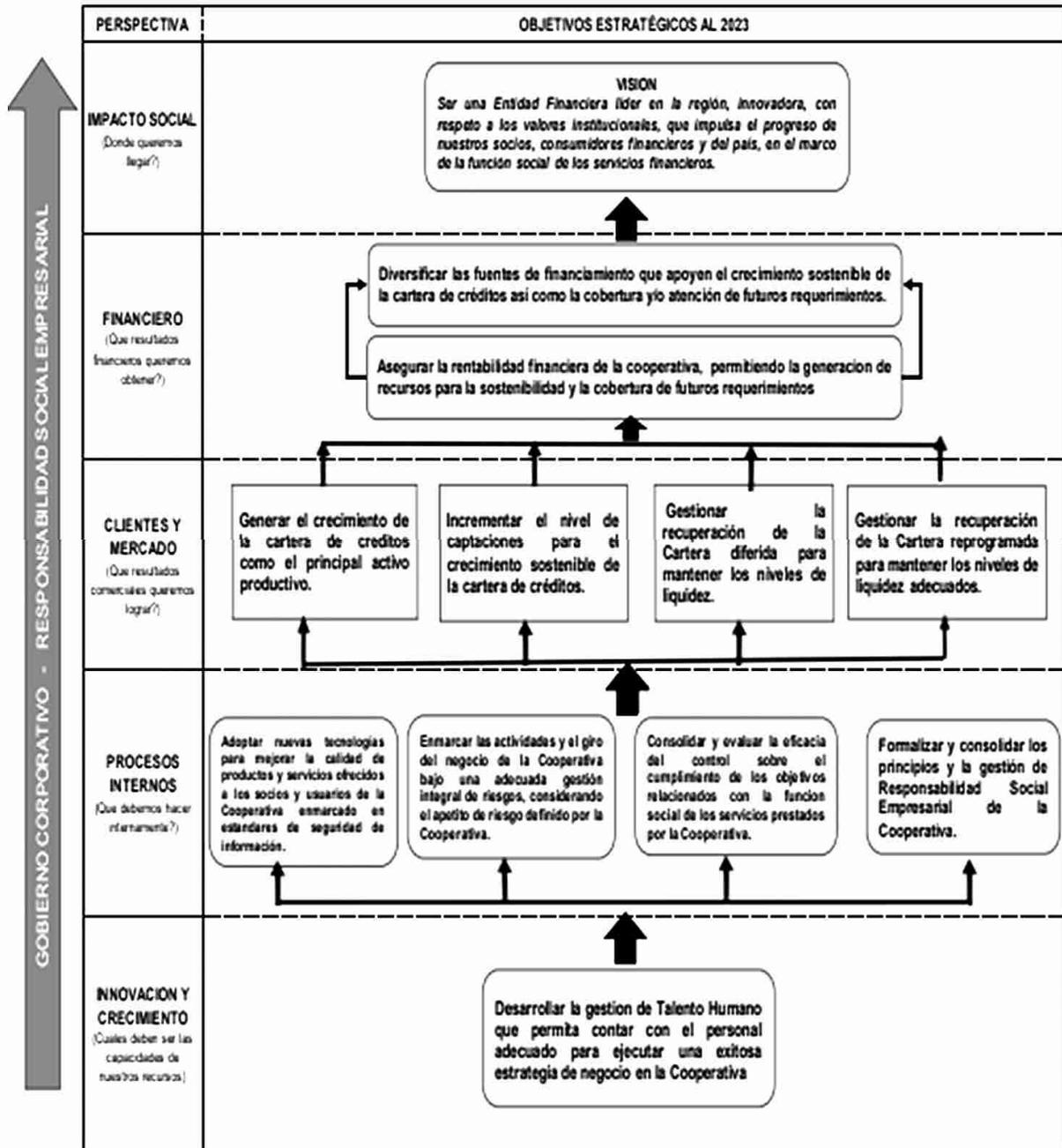
"Ser una entidad financiera líder en la región, innovadora, con respeto a los valores institucionales y del cooperativismo que impulse el progreso de nuestros socios y clientes en el marco de la función social."



Valores Institucionales
 Responsabilidad
 Respeto
 Solidaridad
 Compromiso

Valores Éticos
 Honestidad e integridad de
 todos los miembros de la Coop.
 Trato igualitario
 Participación equitativa y
 Control democrático.

1. MAPA ESTRATEGICO.



1. MAPA ESTRATEGICO. La Cooperativa guía su accionar y actividades sobre los principios de Responsabilidad Social Empresarial, en los que enmarca su Gestión Financiera y Comercial la cual a su vez se encuentra apoyada en el desarrollo de los procesos internos relacionados con el desarrollo tecnológico, una gestión de riesgos en base al cumplimiento de la función y la responsabilidad social lo que a su vez se apoya sobre la base de una gestión de recursos humano fortalecida, todo ello bajo el marco de un Gobierno Corporativo sólido. PERSPECTIVA OBJETIVOS ESTRATÉGICOS AL 2023 IMPACTO SOCIAL (Donde queremos llegar?) FINANCIERO (Que resultados financieros queremos obtener?) CLIENTES Y MERCADO (Que resultados comerciales queremos lograr?) PROCESOS INTERNOS (Que debemos hacer internamente?) INNOVACION Y CRECIMIENTO (Cuales deben ser las capacidades de nuestros recursos) VISION Ser una Entidad Financiera líder en la región, innovadora, con respeto a los valores institucionales, que impulsa el progreso de nuestros socios, consumidores financieros y del país, en el marco de la función social de los servicios financieros. Asegurar la rentabilidad financiera de la cooperativa, permitiendo la generación de recursos para la sostenibilidad y la cobertura de futuros requerimientos Diversificar las fuentes de financiamiento que apoyen el crecimiento sostenible de la cartera de créditos así como la cobertura y/o atención de futuros requerimientos. Generar el crecimiento de la cartera de créditos como e l principal activo productivo. Incrementar el nivel de captaciones para el crecimiento sostenible de la cartera de créditos. Enmarcar las actividades y el giro del negocio de la Cooperativa bajo una adecuada gestión integral de riesgos, considerando e l apetito de riesgo definido por la Cooperativa. Consolidar y evaluar la eficacia del control sobre el cumplimiento de los objetivos relacionados con la función social de los servicios prestados por la Cooperativa. Formalizar y consolidar los principios y la gestión de Responsabilidad Social Empresarial de la Cooperativa. GOBIERNO CORPORATIVO - RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL Gestionar la recuperación de la Cartera diferida para mantener los niveles de liquidez. Gestionar la recuperación de la Cartera reprogramada para mantener los niveles de liquidez adecuados. Desarrollar la gestion de Talento Humano que permita contar con e l personal adecuado para ejecutar una exitosa estrategia de negocio en la Cooperativa Las 5 perspectivas del mapa estratégico llevan a alcanzar la meta de impacto social para cumplir con la visión que abarca todos los aspectos de la Responsabilidad Social Empresarial y función social en los servicios financieros, inicia con la innovación y crecimiento, destacando las capacidades de productividad de nuestro capital humano, manteniendo la cultura del cuidado del medio ambiente y la gestión de riesgos inherentes a sus funciones. En procesos internos relacionados a la prestación de servicios competitivos bajo ambiente de control interno y mitigación de riesgos. Clientes y mercado para la satisfacción de necesidades del consumidor financiero y nuestras partes interesadas, incrementado la participación en el mercado financiero. En la estrategia financiera que tiene que ver con el aspecto económico, incrementar niveles de rentabilidad, solvencia y liquidez.

IV DESCRIPCION DEL CUMPLIMIENTO DE LOS OBJETIVOS Y DE LA POLITICA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL EN LA COOPERATIVA, QUE INCLUYE LOS RESULTADOS DE LAS POLITICAS REALACIONADAS CON LOS DERECHOS HUMANOS, MEDIO AMBIENTE Y PARTES INTERESADAS.

Las políticas de Responsabilidad Social Empresarial que son el marco para el cumplimiento del plan estratégico de R.S.E. se describen: Estas Políticas, basadas en la Recopilación de Normas para Servicios Financiero, Libro 10, Título I, capítulo II, comprenden los aspectos sociales, económicos y medioambientales, así como los que están en el marco de la Ley General N° 223 para personas con discapacidad, Ley General N° 369 de las personas adultas mayores, Ley 045 contra el Racismo y toda forma de discriminación, Ley N° 348 Integral para Garantizar a las



mujeres una vida libre de violencia.

Relacionadas al aspecto social, relacionadas con la economía, al medio ambiente, contra el racismo y Discriminación, de Rendición de Cuentas, de Transparencia, de comportamiento ético, de respeto a las partes interesadas, de cumplimiento de las leyes y normas, de Respeto a los derechos humanos, de público interno, de Proveedores, de Comunicación Comercial, de atención al Consumidor financiero, de competencia Leal y comercio justo, de trato preferencial a personas, de respeto a las leyes de protección a sectores vulnerables, Políticas del Comité de Responsabilidad Social Empresarial.

Gobierno Corporativo, sus estándares para buenas prácticas de gobierno corporativo, se fundamenta en la transparencia, Ética, interacción y cooperación entre los órganos de Gobierno de la Cooperativa, su propósito es garantizar el alcance de objetivos, cuyos resultados se evidencie el trabajo coordinado de toda la estructura organizacional en la prestación de los servicios financieros y los beneficios de las interesadas, satisfaciendo sus necesidades para el vivir bien de la población boliviana.

La inclusión de personas de todas las edades, sin ninguna clase de discriminación, excepto las prohibiciones establecida por Ley, permite cumplir con el fin de acceso universal a los servicios financieros principalmente en el ahorro, que viene a formar un respaldo económico de cierto margen de independencia, promueve la educación financiera, el aspecto medioambiental, se trabaja inculcando a través de la capacitación en la optimización de recursos, ahorro de energía, consumo razonable de agua, bajo tres pilares: reduce, reúse, recicle.

Para identificar y evaluar el comportamiento de RSE en la Cooperativa, se recurrió a la utilización de una metodología que permita un análisis basado en parámetros tanto cualitativos como cuantitativos sobre aspectos sociales. En este sentido, la mayoría de las metodologías concentra su atención en los parámetros cualitativos ayudan a complementar el análisis con algunos datos y cifras útiles para poder evaluar tendencias y realizar planes de acción para corregirlas o mejorarlas.

- i. Los Derechos Humanos son promovidos y garantizados su cumplimiento en toda la cadena de procedimientos en la prestación de servicios financieros, capacitamos al personal para que se sensibilice a las necesidades de los consumidores financieros, así como difundimos los derechos fundamentales como son el Derecho a la vida, a la libertad, la salud. En cada taller de Educación financiera, se incorpora este tema, conjuntamente con el Código de Ética y Código de Conducta. Se elaboran cartillas y se publican en la página web <https://cactri.com.bo>
- ii. Se capacita al personal sobre el cuidado del medioambiente, principalmente la prevención, bajo tres pilares: Reduce, Reúse, Recicle. La compra de equipos amigables con el medioambiente, materiales de limpieza biodegradables. En talleres al público la importancia del uso del papel, no a las bolsas plásticas, y se publica en la página web. Para nuestro público interno y externo el fin es concientizar hacia la prevención.

Partes Interesadas.-

- i. Internos.-
Socios.- Acceden al derecho democrático de elegir y ser elegidos como Consejeros, además de atención equitativa, bajo el enfoque "Todos somos iguales ante la ley" tramitación oportuna, y seguridad en la prestación de servicios. Talleres de capacitación para concientización hacia una gestión responsable con enfoque en Responsabilidad Social Empresarial.



La memoria Anual contiene el Informe de Responsabilidad Social Empresarial, siendo una vía de rendición de cuentas de los servicios prestados a nuestros socios y entidades reguladoras y con quienes mantenemos relaciones contractuales.

- Empleados y sus familias.- Todos los colaboradores o empleados, gozan de estabilidad laboral, capacitaciones para lograr alto grado de rendimiento para una mejora en la prestación de los servicios con calidad y calidez. Buen clima laboral libre de discriminación, trato justo y respeto a sus derechos laborales, sociales y humanos. Para cargos de jerarquía, se promociona en primer lugar a funcionarios formados y con experiencia en la entidad, fomentado el crecimiento profesional, logrando de esta manera mejoras en sus familias.
- Para la protección de la salud frente a las radiaciones que emiten los equipos computación, se dota a diario de leche, así como cafetería con la provisión de té, café, avena y mates.

ii. Externos.-

Clientes y consumidores Financieros.-

Con el acceso universal a los servicios financieros con enfoque más rural que urbano, atención preferente a los sectores vulnerables, grupo de voluntariado en apoyo al sector más vulnerable de todos, los adultos mayores, se trabaja apoyando sus iniciativas, promovemos la independencia y la salud en terapia ocupacional. Se dan insumos a comedores de ancianos y hogar de ancianos y también compartimos momentos de calidez llevando sonrisas, haciéndolos participes en los actos que desarrollamos. Asimismo este año se colaboró a pedido con los jóvenes que se encuentran en el Centro de Rehabilitación, compartiendo con los jóvenes refrigerios y charlas de valores. Asimismo se impartió charla sobre el respeto al medio ambiente con los niños de la Unidad Educativa El Mana, se compartió refrigerio, se les dio educación Financiera y se colaboró con el sembrado de platines en su unidad y alrededores.

RESULTADOS DE LA IMPLEMENTACION Y MANTENIMIENTO DE LA GESTION DE RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL EN LA COOPERATIVA.

La cooperativa desde 2014 viene aplicando la gestión de la Responsabilidad Social Empresarial, donde se analiza e identifican los principales factores de la RSE, las necesidades de nuestras partes interesadas, mejora continua de nuestros recursos humanos. En esta gestión se ha mejorado en el ámbito económico y financiero teniendo un resultado positivo al cierre de la gestión. En lo social, producto de la pandemia se está trabajando en Educación Financiera para recuperar la cultura del ahorro y cumplimiento de obligaciones de los socios y clientes que se habían acogido al diferimiento y periodos de gracias. Para la gestión de la Responsabilidad social, se estableció el Plan Estratégico de RSE, que se resume en los siguientes datos:



N°	Perspectiva / grupo	Estrategias específicas	Medios	Resultado
1	Impacto Social, partes interesadas	Generar cultura de RSE -Talleres de Educación Financiera y Bioseguridad	Talleres y publicaciones por la WEB	Se realizo las publicaciones
2		Talleres de capacitacion al personal sobre atencion al público con calidad y calidez y atencion preferente	Taller y cartillas	Se cumplio con la capacitación
3	Económico y financiero - Comunidad - Reguladores	Consumamos lo nuestro, es hora de reconstruir . Realizar adquisiciones de productos nacionales o locales	Compras en mercado nacional o local	compra de papeleria y bienes de uso
4		Contribuir al mejoramiento incremento del capital de trabajo, generacion de ingresos, apertura al empleo independiente, tendiendo a la equidad de género según metas de cartera en el plan estratégico	Colocación de cartera	Volumen de cartera de vivienda y productivo/meta de cartera vivienda
5		Capacitacion sobre la privacidad de la informacion de los clientes, evitemos la fuga de datos personales	Presencial y On line - 3 talleres	N° de capacitacion cumplidas/N° de capacitacion total
6		Acceso Universal a los servicios financieros, incrementar número de socios	Filiacion de nuevos socios de acuerdo a metas	ingresos de nuevos socios
7		Satisfacción del cliente, sobre los servicios financieros, y de los accesos a información publicada	Encuesta	% de satisfacción y confianza según encuesta
8	Clientes y mercado (socios y comunidad)	Punto de Reclamo. Promoviendo la transparencia y los derechos y obligaciones del consumidor financiero. 1 taller en cada agencia (5 talleres)	Taller	via cartilla
9		Difundir Código de Etica, principios, valores, misión y visión, derechos humanos. Función social	Taller y cartillas	via cartilla
10		Ayuda a Centros de adultos mayores con ayuda llevando insumos para la higiene, salud y alimentos	Visitas grupo de voluntarios y Comité de RSE. Hogar de Ancianos, Comedor Parroquia la Santa Cruz, Centro de adultos mayores Parroquia San Francisco de Asis.	Comedores Bs 1.200 Hogar de Ancianos Bs 1.200.- Centro Adultos mayores Bs 1.000.-
11	Derechos Humanos y sociedad	Difundir Derechos Humanos, Leyes protección a sectores vulnerables. Generacion de cultura de RSE	Cartillas	4 publicaciones
12		Difundir en la página web, "todos somos iguales ante la Ley. Para fomentar la equidad y no discriminación.	Cartillas	3 publicaciones
13		Buen clima laboral - implementar mejoras en los recursos humanos	Encuesta de clima laboral	1 encuestas programada
14	Público Interno / Recursos Humanos	Provision de cafeteria, te, café, todody, leche, avena, como medida de incentivo y de salud en el trabajo	Provision a todos los funcionarios	Provision mensual
15		Protección de la salud. Se concede un dia de permiso sin cargo a vacacion para que el trabajador cumpla con su control médico, mujeres papanicolau y varones examen de prostata (+40 años)	Adiciona a los dia de vacación	N° permisos concedidos/N° total funcionarios beneficiarios
16		Dia de la familia	Compartimiento de cena de funcionarios y sus conyuges	una cena antes de la navidad
17	Medio Ambiente	Reducir el consumo de papel y reciclar	Reutilizar el papel ya impreso	Disminucion de volumen de compra de papel
18		Concientizacion ambiental	Publicacion en cartillas, página web, atencion al público u on line	2 talleres y publicacion de cartillas



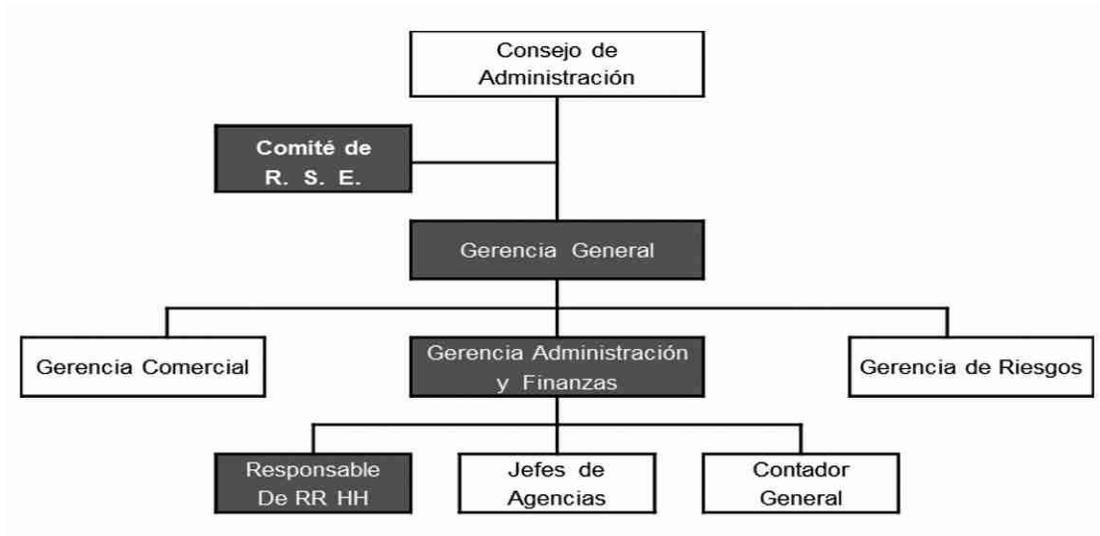
COMPARTIENDO CON LOS ANCIANOS Y ADULTO MAYOR EN LOS DIFERENTES CENTROS



COMPARTIENDO Y DANDO CHARLA SOBRES EL CUIDADO DEL MEDIO AMBIENTE CON LOS NIÑOS Y PAPAS DE LA UNIDAD EDUCATIVA HUGO BANZER SUAREZ.



FORMA DE IMPLEMENTACION DE LA GESTION DE RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL EN LA ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL DE LA COOPERATIVA



El Comité de Responsabilidad Social Empresarial, conformado por:

COMITÉ DE R.S.E	CONFORMACION
Presidente	Vocal Titular del Consejo Administración
Vicepresidente	Gerente General
Secretario	Gerente Administración y Finanzas
Personal de apoyo	Responsable de Recursos Humanos, Gerente Comercial

Es responsabilidad integral de:

- Consejeros en la definición y aprobación de los programas de Responsabilidad Social Empresarial.
- Comité de Responsabilidad Social Empresarial de diseño, presentación, ejecución, registro, control y mejora de los Programas de RSE, de acuerdo a su reglamento.
- Gerencia General, Gerencias Operativas y funcionarios en general dar estricto cumplimiento a los programas y actividades aprobadas, que logren bien impacto en la sociedad y se integren a las estrategias y metas en la prestación de los productos y servicios financieros.

La responsabilidad de la operativa directa en la gestión de la RSE estará a cargo de la Jefe de Administración y Finanzas; con el apoyo del Jefe Comercial y Recursos Humanos, sus funciones son las siguientes:



- Velar por el cumplimiento de las políticas y planes aprobados por el Consejo de Administración.
- Elaborar el plan anual de Responsabilidad Social Empresarial para su revisión y aprobación por el Consejo de Administración, que se ajuste a la Normativa establecida en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.
- Presentar informes mensuales del avance de las actividades.
- Trasmistir tanto a la Gerencia como al Consejo de Administración sobre asuntos relacionados a la Responsabilidad Social en aspectos que considere relevantes para el cumplimiento de los objetivos y metas.
- Instruir, delegar, asignar tareas etc., a los funcionarios e instancias involucradas en la gestión de la RSE, la ejecución de labores operativas para el diagnóstico, ejecución del plan, la calificación y la generación de reportes sobre RSE que permitan el monitoreo y control.
- Asignar las funciones operativas relacionadas con la gestión de la RSE a la o el Responsable de Recursos Humanos.
- Capacitar al personal Responsable y demás funcionarios sobre aspectos de RSE.
- Elaborar el informe anual para él envió a ASFI.

V. DESCRIPCION DE LA EVALUACION DEL CUMPLIMIENTO DE LA COOPERATIVA CON RELACION A LOS LINEAMIENTOS DE RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL.

Rendición de cuentas ante la sociedad en general

Su objetivo es hacer conocer nuestra gestión de prestación de servicios financieros y sus impactos en la sociedad, la economía y el medioambiente, se lo realiza través de la Asamblea General Ordinaria de socios, se presenta la Memoria Anual, se publican los Estados Financieros, se cuenta con página web donde se publican datos importantes de la entidad.

Transparencia

Cuyo fin es divulgar información, general confianza y credibilidad, y cultura ética, permite a nuestros grupos de interés acceder a información de la Cooperativa, conocerla. Se publica información en pizarra, en circuito cerrado de TV dentro en la entidad, memorial anual, pagina web y los informes presentados a la Asamblea General Ordinaria de Socios, donde se entrega a cada socio asistente la Memoria Anual.

Comportamiento Ético

Se cuenta con código de Ética, código de conducta que dan el marco y lineamiento para el accionar de la entidad y nuestro consumidor financiero. En caso de infracción, se activa el Tribunal de Honor para la resolución de conflicto.

Respeto a los intereses de las partes interesadas.

Los planes y objetivos de la Cooperativa se fundan en la identificación y priorización de nuestras partes interesadas, publico interno y externo, consumidores y reguladores. Respetamos sus intereses, reconocemos sus derechos que en su incumplimiento existe la instancia del tribunal de honor para casos que deban sancionarse.



Cumplimiento de las leyes y normas

El marco legal normativo, es aplicado en todas las instancias de la Cooperativa, de manera equitativa.

La licencia de Funcionamiento otorgado por ASFI, es una fortaleza para la Cooperativa porque impulsa al cumplimiento oportuno de sus deberes y reconocimiento del derecho de las partes interesadas.

Las leyes principales que hacen el marco legal y normativo

- a. Constitución Política del Estado
- b. Ley N° 393 de Servicios Financieros
- c. Ley N° 356 General de Cooperativas
- d. Código de Comercio
- e. Código Tributario
- f. Ley General del Trabajo
- g. Código de Gobierno Corporativo
- h. Estatuto Orgánico.
- i. Códigos, políticas, reglamentos y procedimientos internos.

Respeto a los Derechos Humanos

La misma naturaleza de cooperativismo, nos lleva a cumplir con los derechos humanos fundamentales y constitucionales y universales, que son inherentes al ser humano por el solo hecho de existir.



Lic. Ángela Aguilera Yaune
CACTRI R.L.
SECRETARIA COMITÉ R.S.E



Lic. Elida Vaca Rivero
CACTRI R.L.
VICE PDTE. COMITÉ R.S.E



Prof. Bismark Bejarano Ferrera
CACTRI R.L.
PRESIDENTE COMITÉ R.S.E



INFORME DEL CONSEJO DE VIGILANCIA GESTIÓN 2023

A los Señores Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Trinidad RL.

Ponemos en consideración de la Asamblea General Anual Ordinaria de Socios, el informe del Consejo de Vigilancia correspondiente a la gestión 2023, el cual está de acuerdo a lo establecido en el Estatuto Orgánico, la Ley General de Cooperativas, Ley de Servicios Financieros N°393, así como las normas emitidas por la Autoridad de Supervisión Financiera.

Conformación del Consejo de Vigilancia.

El Consejo de Vigilancia se encuentra conformado de acuerdo a lo establecido en el Artículo 6 de la Sección 7 del Libro 1° Título I Capítulo III de la Recopilación de Normas de Servicios Financieros, y el Artículo 57° del Estatuto Orgánico. Siendo su conformación la siguiente:

Cedula Identidad	Nombre del Director	Función
1722517BE	Lic. Edmundo Peredo Roca.	Presidente
1932057BE	Lic. Gedcele Rivana Chavez Araujo	Secretaria
1916939BE	Lic. Nikirka Justiniano Navia	Vocal
4199766BE	Lic. Jesus Ubaldo Bravo Añez	1° Vocal Suplente
1734776BE	Sra. Jaciba Robles Saucedo	2° Vocal Suplente

Renuncia.

En fecha 04/03/2024 hemos tomado conocimiento de la renuncia voluntaria del consejero Licenciado Jesús Ubaldo Bravo Añez, quedando la conformación del Consejo de Vigilancia con un solo consejero suplente.

Informe de las actividades realizadas.

Durante la gestión 2023 hemos realizado reuniones ordinarias y extraordinarias, las cuales se encuentran registradas en el Libro de Actas, habiendo aprobado el Reglamento Interno del Consejo de Vigilancia, Plan de Trabajo Anual de la Unidad de Auditoria Interna y su cronograma de actividades, el Manual de Auditoria Interna, Plan de Capacitación.

En forma mensual hemos recibido los informes que han sido elaborados por la Unidad de Auditoria Interna los cuales están de acuerdo a su Plan de trabajo y su cronograma de actividades, realizando el seguimiento en forma trimestral.

Se han emitido informes donde se han establecido las conclusiones y recomendaciones de acuerdo a la revisión y análisis de los informes presentados por la Unidad de Auditoria Interna, haciendo llegar al Consejo de Administración para su conocimiento, toma de decisiones, solicitud de implementación de acciones correctivas, con plazo, área responsable de los informes donde se han identificado deficiencias.



Se ha verificado las acciones realizadas por el Consejo de Administración, a través del seguimiento al Libro de Actas y Resoluciones que son emitidas, como resultado de las evaluaciones de los estados financieros en forma mensual, donde son expuestos los informes de la Alta Gerencia, sobre la Gestión de riesgos, económico financiero, ejecución presupuestaria, comercial y el seguimiento al cumplimiento del plan estratégico 2023-2025.

Análisis de los Estados Financieros.

Hemos tomado conocimiento sobre los informes de Análisis Financieros de la Unidad de Auditoría Interna de forma trimestral, donde se ha verificado el comportamiento que han tenido las cuentas del balance y estado de resultados, como también se ha verificado las Actas del Consejo de Administración donde son considerados los informes de la Alta Gerencia sobre la Gestión de riesgos, comercial, económico financiero, ejecución presupuestaria, seguimiento al plan estratégico 2023-2025, siendo nuestra opinión al cierre de la gestión 2023 la siguiente:

El activo presenta un incremento del 2.28% con relación a la gestión 2022, siendo las principales variaciones las siguientes:

- Cartera bruta; Presenta un incremento del 1.28%, respecto a la gestión 2022, de la composición de la cartera se verifica una disminución en la cartera vigente del 4.07%, la cartera vencida presenta un incremento superior al 100%, la cartera en ejecución presenta una disminución del 9.90%, la cartera reprogramada presenta un incremento del 10.72%, la cartera reprogramada vencida presenta un incremento 58.46%, la cartera reprogramada en ejecución presenta un incremento del 6.44%.
- Cartera Neta: Presenta un disminución del 0.79%, los productos por cobrar cartera presentan una disminución del 9.66%, la Previsión para incobrabilidad de cartera un incremento del 13.22%

El análisis de la cartera se muestra en el siguiente cuadro:

DESCRIPCIÓN	31/12/2022	31/12/2023	VARIACION	%
CARTERA VIGENTE	42,098,694.95	40,386,306.97	-1,712,387.98	-4.07%
CARTERA VENCIDA	780,388.73	1,616,007.64	835,618.91	107.08%
CARTERA EN EJECUCION	388,100.19	349,692.08	-38,408.11	-9.90%
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCT. VIG	11,693,284.72	12,946,670.59	1,253,385.87	10.72%
PTMOS AMORTIZ REPROGRAMADOS VENCIDOS	620,904.11	983,885.19	362,981.08	58.46%
CARTERA EN EJECUCION	238,775.54	254,146.37	15,370.83	6.44%
TOTAL CARTERA BRUTA	55,820,148.24	56,536,708.84	716,560.60	1.28%
PROD. DEVG. X COBRAR CARTERA	6,869,932.49	6,206,047.30	-663,885.19	-9.66%
(PREV.PARA INCOBRAB. CARTERA)	-3,915,888.25	-4,433,538.42	-517,650.17	13.22%
TOTAL CARTERA NETA	58,774,192.5	58,309,217.7	-464,974.76	-0.79%

El pasivo presenta un incremento del 2.47% con relación a la gestión 2022, siendo las principales variaciones las siguientes:

- Obligaciones con el público; presenta un incremento del 3.23%, donde las cuentas de ahorros presentan una disminución del 1.84%, las obligaciones con el público a plazo un incremento del 2.64%, las obligaciones con el público restringidas un incremento del 90.78%, los cargados devengados por pagar con el público una disminución del 12.42%.



El análisis comparativo se muestra en el siguiente cuadro:

DESCRIPCIÓN	31/12/2022	31/12/2023	VARIACION	%
OBLIGACIONES C/PUB. P/CTAS. AHORRO	17,513,250.26	17,834,775.12	321,524.86	1.84%
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO A PLAZO	34,358,349.13	35,266,970.61	908,621.48	2.64%
OBLIGAC. C/EL PUBLICO RESTRINGIDAS	549,650.09	1,048,616.30	498,966.21	90.78%
CARGOS DEVG.P/PAGAR OBLIG. C/PUBLICO	232,088.17	203,262.11	-28,826.06	-12.42%
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	52,653,337.65	54,353,624.14	1,700,286.49	3.23%

- Las Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento; Presentan una disminución del 6.30%, siendo sus variaciones en los depósitos en caja de ahorros de entidades financieras con una disminución del 46.07%, producto de la devolución del depósito a plazo fijo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Incahuasi, la cuenta Financiamientos de entidades del exterior a plazo, no presenta variación, la cual corresponde al crédito externo con la entidad Oikocredit.

El análisis comparativo se muestra en el siguiente cuadro:

DESCRIPCIÓN	31/12/2022	31/12/2023	VARIACION	%
OBLIGACIONES POR CDTO DE LIQUIDEZ C/GTIA FDO RAL	228,286.00	228,286.00	0.00	0.00%
DEP EN CAJA DE AH DE ENTID FINAN SUJETAS A ENCAJE	1,168,200.00	630,000.00	-538,200.00	-46.07%
FINANCIAMIENTOS DE ENTIDADES DEL EXTERIOR A PLAZO	6,860,000.00	6,860,000.00	0.00	0.00%
CGOS. DEVG.P/PAGAR OBLIG.C/BCOS.ENT.FINAN.	11,838.08	29,381.18	17,543.10	148.19%
OBLIG.C/BANCOS Y ENT. DE FINANCIAMIENTO	8,268,324.08	7,747,667.18	-520,656.90	-6.30%

El Patrimonio presenta un incremento del 1.16% con relación a la gestión 2022, siendo las principales variaciones las siguientes:

- Capital social; presenta un incremento del 3.57%
- Reservas; presenta un incremento del 0.74%, de las cuentas que componen las reservas, la Reserva Legal presenta un incremento del 1.34%, y las reservas voluntarias un incremento del 0.38%, producto de la distribución de la utilidad de la gestión anterior.
- Resultados acumulados; Presenta una utilidad de Bs. 10,977.44 existiendo una disminución con la gestión anterior del 67.99%.

El análisis comparativo es el siguiente:

DESCRIPCIÓN	31/12/2022	31/12/2023	VARIACION	%
PATRIMONIO.	10,255,160.56	10,373,928.86	118,768.30	1.16%
CAPITAL SOCIAL	3,115,385.00	3,226,605.00	111,220.00	3.57%
APORTES NO CAPITALIZADOS	2,933,228.32	2,933,228.32	0.00	0.00%
RESERVAS	4,172,255.77	4,203,118.10	30,862.33	0.74%
RESERVA LEGAL	1,919,964.26	1,945,682.87	25,718.61	1.34%
OTRAS RESERVAS OBLIGATORIAS	903,583.73	903,583.73	0.00	0.00%
RESERVAS VOLUNTARIAS	1,348,707.78	1,353,851.50	5,143.72	0.38%
RESULTADOS ACUMULADOS	34,291.47	10,977.44	-23,314.03	-67.99%



Los Gastos presentan un incremento del 8.60% con relación a la gestión 2022, siendo las principales variaciones las siguientes:

- Los gastos financieros presentan un incremento del 18.70%
- Los cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros presentan un incremento del 37.92%.
- Otros gastos operativos, presentan una disminución del 33.71%.
- Gastos de administración, presentan un incremento del 2.91%
- Gastos de gestiones anteriores, presentan un incremento superior al 100%.

El análisis comparativo es el siguiente:

DESCRIPCIÓN	31/12/2022	31/12/2023	VARIACION	%
GASTOS	11,511,311.14	12,500,939.47	989,628.33	8.60%
GASTOS FINANCIEROS	3,045,259.70	3,614,824.95	569,565.25	18.70%
CARGOS X OBLIG. CON EL PUBLICO	2,717,134.18	3,021,515.07	304,380.89	11.20%
CARGOS POR OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENT FINANCI	327,966.24	591,373.20	263,406.96	80.32%
CARGOS POR OBLIGACIONES CON EMPRESAS PUBLICAS	159.28	1,936.68	1,777.40	1115.90%
CGOS.INCOB. Y DESVAL.ACT. FINANC.	644,984.62	889,554.85	244,570.23	37.92%
PERD. X INCOB. CRED.Y OTR. CTA X CO.	640,289.12	819,274.32	178,985.20	27.95%
PERDIDAS P/INVERSIONES TEMPORARIAS	0.00	171.72	171.72	0.00%
CASTIGO DE PRODUCTOS FINANCIEROS	4,695.50	70,108.81	65,413.31	1393.11%
OTROS GASTOS OPERATIVOS	203,913.51	135,168.61	-68,744.90	-33.71%
COMISIONES POR SERVICIOS	113,998.66	109,317.99	-4,680.67	-4.11%
COSTO DE BIENES REALIZABLES	24,588.36	14,896.40	-9,691.96	-39.42%
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	65,326.49	10,954.22	-54,372.27	-83.23%
GASTOS DE ADMINISTRACION	7,615,161.31	7,837,054.26	221,892.95	2.91%
GASTOS DE PERSONAL	4,576,940.76	4,725,293.97	148,353.21	3.24%
SERVICIOS CONTRATADOS	822,574.61	938,048.98	115,474.37	14.04%
SEGUROS	128,670.62	100,494.13	-28,176.49	-21.90%
COMUNICACIONES Y TRASLADOS	215,170.64	215,713.74	543.10	0.25%
IMPUESTOS	393,459.99	458,468.76	65,008.77	16.52%
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	134,405.37	64,346.47	-70,058.90	-52.13%
DEPREC. Y DESVAL. BIENES DE USO	160,362.14	151,692.39	-8,669.75	-5.41%
AMORTIZACION CARGOS DIFERIDOS	24,417.10	60,655.57	36,238.47	148.41%
OTROS GASTOS DE ADMINISTRACION	1,159,160.08	1,122,340.25	-36,819.83	-3.18%
GASTOS DE GESTIONES ANTERIORES	1,992.00	24,336.80	22,344.80	1121.73%

Los Ingresos presentan un incremento del 8.37% respecto a la gestión 2022, siendo las principales variaciones las siguientes:

- Ingresos Financieros; presentan un incremento del 8.30%
- Abonos por ajuste por inflación; presenta un incremento superior al 100%
- Recuperación activos financieros; presentan un incremento superior al 100%
- Otros ingresos operativos; presentan una disminución del 24.56%
- Ingresos de gestiones anteriores; presentan una disminución del 77.43%

El análisis comparativo se muestra en el siguiente cuadro:

DESCRIPCIÓN	31/12/2022	31/12/2023	VARIACION	%
INGRESOS	11,545,602.61	12,511,916.91	966,314.30	8.37%
INGRESOS FINANCIEROS	10,668,734.37	11,554,077.76	885,343.39	8.30%
PRODUCTOS POR INVERS. TEMPORARIAS	2,636.64	114,187.44	111,550.80	4230.79%
PRODUCTOS POR CARTERA VIGENTE	9,913,907.60	10,369,157.69	455,250.09	4.59%
PRODUCTOS POR CARTERA VENCIDA	706,137.29	1,068,062.02	361,924.73	51.25%
PROD.X CARTERA EJECUCION	46,052.84	2,670.61	-43,382.23	-94.20%
ABONOS POR AJUSTE/INFLACION	7.07	16.64	9.57	135.36%
RECUPERACIONES ACTIVOS FINANCIEROS	89,802.68	447,148.58	357,345.90	397.92%
RECUP. ACTIVOS FINANC. CASTIGADOS	24,179.67	49,260.49	25,080.82	103.73%
DISM. PREV.P/CRED.OTR.CTA. P/COBRAR	65,623.01	397,888.09	332,265.08	506.32%
OTROS INGRESOS OPERATIVOS	629,871.80	475,193.34	-154,678.46	-24.56%
COMISIONES POR SERVICIOS	389,213.66	455,578.14	66,364.48	17.05%
GANANCIAS OPERAC/CAMBIO Y ARBIT.	77,839.10	6,148.19	-71,690.91	-92.10%
INGRESOS POR BIENES REALIZABLES	150,145.65	0.00	-150,145.65	-100.00%
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	12,673.39	13,467.01	793.62	6.26%
INGRESOS DE GESTIONES ANTERIORES	157,186.69	35,480.59	-121,706.10	-77.43%



Auditoria Externa.

La Auditoria Externa de los Estados Financieros de la gestión 2023, fue realizada por la Consultora CIE S.R.L, seleccionada de la terna presentada emitiendo su opinión sin salvedades sobre la situación patrimonial y financiera.

Del resultado del informe existen observaciones de Control Interno, donde las áreas responsables deberán subsanar dichas observaciones durante la gestión 2024.

Visitas de inspección de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI.

En la gestión 2023, se tuvo la visita de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI, con las inspecciones de Riesgo Operativo con corte al 31/12/2022, donde la Cooperativa ha elaborado Planes de acciones, con plazo y el área responsable de las deficiencias que han sido identificadas.

De acuerdo a los seguimientos a los plazos comprometidos a la matriz de observaciones de las visitas de inspección de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI de las gestiones anteriores, Riesgo de Crédito, Riesgo Operativo y Riesgo de LGI/FT y/o DP, Riesgo de Liquidez, existen observaciones que no han sido resueltas en los plazos comprometidos según el seguimiento al 31/12/2023.

Se ha emitido opinión sobre la idoneidad técnica, independencia y honorarios de los Auditores Internos, Auditor Externo, Calificadora de Riesgo y Abogados externos, como lo muestra el Informe del Inspector de Vigilancia.

Conclusión.

Se ha fiscalizado la administración de la cooperativa, sin intervenir en la gestión, de acuerdo a lo establecido en el Estatuto Orgánico, así mismo se han desarrollado actividades haciendo conocer nuestras conclusiones y recomendaciones según el análisis de los informes elaborados por la Unidad de Auditoria Interna, actas y resoluciones emitidas por el Consejo de Administración, con el objetivo de velar por el cumplimiento de las normas y disposiciones legales, estatutos, las políticas y reglamentos internos.

Muchas gracias distinguidos socios.



Lic. Edmundo Peredo Roca
PRESIDENTE CONSEJO DE VIGILANCIA
CACTRI R.L.



Lic. Gedcele Rivana Chávez Araujo
SECRETARIA CONSEJO DE VIGILANCIA
CACTRI R.L.



Lic. Nikirka Justiniano Navia
VOCAL TITULAR CONSEJO DE VIGILANCIA
CACTRI R.L.



INFORME ANUAL DEL INSPECTOR DE VIGILANCIA DE LA GESTIÓN 2023

ANTECEDENTES.

El informe del Inspector de Vigilancia, está de acuerdo a lo establecido en el Libro 3º Título IX Control Interno, Capítulo I Reglamento para el Síndico, Inspector de Vigilancia y Fiscalizador Interno, de la Recopilación de Normas y Servicios Financieros.

OBJETIVO

El objetivo del presente informe, es dar cumplimiento a lo establecido en el Artículo 2º de la Sección 3 del Libro 3º Título IX, Capítulo I de la RNSF, sobre:

- a) Las acciones efectuadas por el Directorio u Órgano equivalente para el cumplimiento de lo dispuesto en la LSF, sus reglamentos, demás disposiciones legales y estatutos de la entidad supervisada.
- b) Los resultados de la fiscalización realizada sobre los aspectos contables de la entidad supervisada.
- c) El grado de cumplimiento de la normativa y disposiciones legales, así como de las responsabilidades y funciones del Auditor Interno, Gerencia General, Directorio, Auditores Externos y Calificadora de Riesgo.
- d) Las observaciones que no fueron resueltas por la administración en los plazos comprometidos.
- e) Los informes emitidos a la Junta de Accionistas, Asamblea General de Socios relacionados con la idoneidad técnica, independencia y honorarios del auditor interno, auditor externo, entidades calificadoras de riesgo y asesores externos en ocasión de su nombramiento, reconfirmación o revocatoria.
- f) Las medidas realizadas para el cumplimiento de las atribuciones y deberes establecidos en el Art. 335º del Código de Comercio.

RESULTADO

- a. Las acciones efectuadas por el Directorio u Órgano equivalente para el cumplimiento de lo dispuesto en la LSF, sus reglamentos, demás disposiciones legales y estatutos de la entidad supervisada.

De acuerdo al seguimiento y verificación de las acciones que en esta gestión 2023 ha realizado el Consejo de Administración, estas se encuentran plasmadas en el Libro de Actas, como se puede evidenciar en la aprobación de los siguientes documentos:

- Plan Estratégico
- Plan de Negocios
- Presupuesto
- Plan Operativo
- Plan de Educación Financiera
- Políticas, reglamentos, manuales de procedimientos
- Organigrama, manual de organizaciones y funciones



- Código de gobierno corporativo, código de ética, reglamento electoral, reglamento del gobierno corporativo, código de conducta.
- Revisión de matrices de Riesgo de Liquidez, Riesgo Operativo, Riesgo crediticio y Riesgo de Lavado.

En esta gestión 2023, se evidencian reuniones sobre el monitoreo mensual de los Estados Financieros, donde se han considerado los informes que son presentados por la Gerencia General y los Jefes de áreas, correspondientes a; Gestión de riesgos, ejecución presupuestaria, seguimiento al plan estratégico, captaciones y colocaciones. De la evaluación del resultado de los informes financieros, el Consejo de Administración ha emitido Resoluciones donde determino acciones a seguir por parte de la Gerencia General.

- b. Los resultados de la fiscalización realizada sobre los aspectos contables de la entidad supervisada.

De acuerdo a los informes presentados en forma mensual por la Gerencia General, Jefes de áreas, las Actas del Consejo de Administración sobre la evaluación de los informes económicos financieros, resoluciones emitidas, y los informes trimestrales de la Unidad de Auditoria Interna correspondientes al análisis de los Estados Financieros, se ha podido verificar el comportamiento de las cuentas del balance y estado de resultados, con relación a la gestión 2023, donde se tiene lo siguiente:

El activo presenta un incremento del 2.28% con relación a la gestión 2022, siendo las principales variaciones las siguientes:

- Cartera bruta; Presenta un incremento del 1.28%, respecto a la gestión 2022, de la composición de la cartera se verifica una disminución en la cartera vigente del 4.07%, la cartera vencida presenta un incremento superior al 100%, la cartera en ejecución presenta una disminución del 9.90%, la cartera reprogramada presenta un incremento del 10.72%, la cartera reprogramada vencida presenta un incremento 58.46%, la cartera reprogramada en ejecución presenta un incremento del 6.44%.
- Cartera Neta: Presenta un disminución del 0.79%, los productos por cobrar cartera presentan una disminución del 9.66%, la Previsión para incobrabilidad de cartera un incremento del 13.22%

El análisis de la cartera se muestra en el siguiente cuadro:

DESCRIPCIÓN	31/12/2022	31/12/2023	VARIACION	%
CARTERA VIGENTE	42,098,694.95	40,386,306.97	-1,712,387.98	-4.07%
CARTERA VENCIDA	780,388.73	1,616,007.64	835,618.91	107.08%
CARTERA EN EJECUCION	388,100.19	349,692.08	-38,408.11	-9.90%
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCT. VIG	11,693,284.72	12,946,670.59	1,253,385.87	10.72%
PTMOS AMORTIZ REPROGRAMADOS VENCIDOS	620,904.11	983,885.19	362,981.08	58.46%
CARTERA EN EJECUCION	238,775.54	254,146.37	15,370.83	6.44%
TOTAL CARTERA BRUTA	55,820,148.24	56,536,708.84	716,560.60	1.28%
PROD. DEVG. X COBRAR CARTERA	6,869,932.49	6,206,047.30	-663,885.19	-9.66%
(PREV.PARA INCOBRAB. CARTERA)	-3,915,888.25	-4,433,538.42	-517,650.17	13.22%
TOTAL CARTERA NETA	58,774,192.5	58,309,217.7	-464,974.76	-0.79%



El pasivo presenta un incremento del 2.47% con relación a la gestión 2022, siendo las principales variaciones las siguientes:

- Obligaciones con el público; presenta un incremento del 3.23%, donde las cuentas de ahorros presentan una disminución del 1.84%, las obligaciones con el público a plazo un incremento del 2.64%, las obligaciones con el público restringidas un incremento del 90.78%, los cargos devengados por pagar con el público una disminución del 12.42%.

El análisis comparativo se muestra en el siguiente cuadro:

DESCRIPCIÓN	31/12/2022	31/12/2023	VARIACION	%
OBLIGACIONES C/PUB. P/CTAS. AHORRO	17,513,250.26	17,834,775.12	321,524.86	1.84%
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO A PLAZO	34,358,349.13	35,266,970.61	908,621.48	2.64%
OBLIGAC. C/EL PUBLICO RESTRINGIDAS	549,650.09	1,048,616.30	498,966.21	90.78%
CARGOS DEVG.P/PAGAR OBLIG. C/PUBLICO	232,088.17	203,262.11	-28,826.06	-12.42%
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	52,653,337.65	54,353,624.14	1,700,286.49	3.23%

- Las Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento; Presentan una disminución del 6.30%, siendo sus variaciones en los depósitos en caja de ahorros de entidades financieras con una disminución del 46.07%, producto de la devolución del depósito a plazo fijo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Incahuasi, la cuenta Financiamientos de entidades del exterior a plazo, no presenta variación, la cual corresponde al crédito externo con la entidad Oikocredit.

El análisis comparativo se muestra en el siguiente cuadro:

DESCRIPCIÓN	31/12/2022	31/12/2023	VARIACION	%
OBLIGACIONES POR CDTO DE LIQUIDEZ C/GTIA FDO RAL	228,286.00	228,286.00	0.00	0.00%
DEP EN CAJA DE AH DE ENTID FINAN SUJETAS A ENCAJE	1,168,200.00	630,000.00	-538,200.00	-46.07%
FINANCIAMIENTOS DE ENTIDADES DEL EXTERIOR A PLAZO	6,860,000.00	6,860,000.00	0.00	0.00%
CGOS. DEVG.P/PAGAR OBLIG.C/BCOS.ENT.FINAN.	11,838.08	29,381.18	17,543.10	148.19%
OBLIG.C/BANCOS Y ENT. DE FINANCIAMIENTO	8,268,324.08	7,747,667.18	-520,656.90	-6.30%

El Patrimonio presenta un incremento del 1.16% con relación a la gestión 2022, siendo las principales variaciones las siguientes:

- Capital social; presenta un incremento del 3.57%
- Reservas; presenta un incremento del 0.74%, de las cuentas que componen las reservas, la Reserva Legal presenta un incremento del 1.34%, y las reservas voluntarias un incremento del 0.38%, producto de la distribución de la utilidad de la gestión anterior.
- Resultados acumulados; Presenta una utilidad de Bs. 10,977.44 existiendo una disminución con la gestión anterior del 67.99%.



DESCRIPCIÓN	31/12/2022	31/12/2023	VARIACION	%
PATRIMONIO.	10,255,160.56	10,373,928.86	118,768.30	1.16%
CAPITAL SOCIAL	3,115,385.00	3,226,605.00	111,220.00	3.57%
APORTES NO CAPITALIZADOS	2,933,228.32	2,933,228.32	0.00	0.00%
RESERVAS	4,172,255.77	4,203,118.10	30,862.33	0.74%
RESERVA LEGAL	1,919,964.26	1,945,682.87	25,718.61	1.34%
OTRAS RESERVAS OBLIGATORIAS	903,583.73	903,583.73	0.00	0.00%
RESERVAS VOLUNTARIAS	1,348,707.78	1,353,851.50	5,143.72	0.38%
RESULTADOS ACUMULADOS	34,291.47	10,977.44	-23,314.03	-67.99%

Los Gastos presentan un incremento del 8.60% con relación a la gestión 2022, siendo las principales variaciones las siguientes:

- Los gastos financieros presentan un incremento del 18.70%
- Los cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros presentan un incremento del 37.92%.
- Otros gastos operativos, presentan una disminución del 33.71%.
- Gastos de administración, presentan un incremento del 2.91%
- Gastos de gestiones anteriores, presentan un incremento superior al 100%.

El análisis comparativo es el siguiente:

DESCRIPCIÓN	31/12/2022	31/12/2023	VARIACION	%
GASTOS	11,511,311.14	12,500,939.47	989,628.33	8.60%
GASTOS FINANCIEROS	3,045,259.70	3,614,824.95	569,565.25	18.70%
CARGOS X OBLIG. CON EL PUBLICO	2,717,134.18	3,021,515.07	304,380.89	11.20%
CARGOS POR OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENT FINANCI	327,966.24	591,373.20	263,406.96	80.32%
CARGOS POR OBLIGACIONES CON EMPRESAS PUBLICAS	159.28	1,936.68	1,777.40	1115.90%
CGOS.INCOB. Y DESVALACT. FINANC.	644,984.62	889,554.85	244,570.23	37.92%
PERD. X INCOB. CRED. Y OTR. CTA X CO.	640,289.12	819,274.32	178,985.20	27.95%
PERDIDAS P/INVERSIONES TEMPORARIAS	0.00	171.72	171.72	0.00%
CASTIGO DE PRODUCTOS FINANCIEROS	4,695.50	70,108.81	65,413.31	1393.11%
OTROS GASTOS OPERATIVOS	203,913.51	135,168.61	-68,744.90	-33.71%
COMISIONES POR SERVICIOS	113,998.66	109,317.99	-4,680.67	-4.11%
COSTO DE BIENES REALIZABLES	24,588.36	14,896.40	-9,691.96	-39.42%
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	65,326.49	10,954.22	-54,372.27	-83.23%
GASTOS DE ADMINISTRACION	7,615,161.31	7,837,054.26	221,892.95	2.91%
GASTOS DE PERSONAL	4,576,940.76	4,725,293.97	148,353.21	3.24%
SERVICIOS CONTRATADOS	822,574.61	938,048.98	115,474.37	14.04%
SEGUROS	128,670.62	100,494.13	-28,176.49	-21.90%
COMUNICACIONES Y TRASLADOS	215,170.64	215,713.74	543.10	0.25%
IMPUESTOS	393,459.99	458,468.76	65,008.77	16.52%
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	134,405.37	64,346.47	-70,058.90	-52.13%
DEPREC. Y DESVAL. BIENES DE USO	160,362.14	151,692.39	-8,669.75	-5.41%
AMORTIZACION CARGOS DIFERIDOS	24,417.10	60,655.57	36,238.47	148.41%
OTROS GASTOS DE ADMINISTRACION	1,159,160.08	1,122,340.25	-36,819.83	-3.18%
GASTOS DE GESTIONES ANTERIORES	1,992.00	24,336.80	22,344.80	1121.73%

Los Ingresos presentan un incremento del 8.37% respecto a la gestión 2022, siendo las principales variaciones las siguientes:

- ? Ingresos Financieros; presentan un incremento del 8.30%
- ? Abonos por ajuste por inflación; presenta un incremento superior al 100%
- ? Recuperación activos financieros; presentan un incremento superior al 100%
- ? Otros ingresos operativos; presentan una disminución del 24.56%
- ? Ingresos de gestiones anteriores; presentan una disminución del 77.43%



El análisis comparativo se muestra en el siguiente cuadro:

DESCRIPCIÓN	31/12/2022	31/12/2023	VARIACION	%
INGRESOS	11,545,602.61	12,511,916.91	966,314.30	8.37%
INGRESOS FINANCIEROS	10,668,734.37	11,554,077.76	885,343.39	8.30%
PRODUCTOS POR INVERS. TEMPORARIAS	2,636.64	114,187.44	111,550.80	4230.79%
PRODUCTOS POR CARTERA VIGENTE	9,913,907.60	10,369,157.69	455,250.09	4.59%
PRODUCTOS POR CARTERA VENCIDA	706,137.29	1,068,062.02	361,924.73	51.25%
PROD.X CARTERA EJECUCION	46,052.84	2,670.61	-43,382.23	-94.20%
ABONOS POR AJUSTE/INFLACION	7.07	16.64	9.57	135.36%
RECUPERACIONES ACTIVOS FINANCIEROS	89,802.68	447,148.58	357,345.90	397.92%
RECUP. ACTIVOS FINANC. CASTIGADOS	24,179.67	49,260.49	25,080.82	103.73%
DISM. PREV.P/CRED.OTR.CTA. P/COBRAR	65,623.01	397,888.09	332,265.08	506.32%
OTROS INGRESOS OPERATIVOS	629,871.80	475,193.34	-154,678.46	-24.56%
COMISIONES POR SERVICIOS	389,213.66	455,578.14	66,364.48	17.05%
GANANCIAS OPERAC/CAMBIO Y ARBIT.	77,839.10	6,148.19	-71,690.91	-92.10%
INGRESOS POR BIENES REALIZABLES	150,145.65	0.00	-150,145.65	-100.00%
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	12,673.39	13,467.01	793.62	6.26%
INGRESOS DE GESTIONES ANTERIORES	157,186.69	35,480.59	-121,706.10	-77.43%

- c. El grado de cumplimiento de la normativa y disposiciones legales, así como de las responsabilidades y funciones del Auditor Interno, Gerencia General, Directorio, Auditores Externos y Calificadora de Riesgo.

Normativa y disposiciones legales.

De la verificación del grado de cumplimiento de la normativa y disposiciones legales, se tiene un cumplimiento parcial, debido a que observaciones que se encuentran pendientes de ser regularizadas producto de las visitas de inspección efectuadas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, en el Riesgo Operativo, crediticio, Liquidez y LGI/FT.

Funciones y Responsabilidades del Auditor Interno.

De la verificación de las funciones y responsabilidades a través del seguimiento al cumplimiento de las actividades programadas y no programadas que desarrolla la Unidad de Auditoría Interna, según su Plan de Trabajo anual para la gestión 2023 en forma trimestral, actividades que han sido planificadas según lo establecido en el Anexo 1 del Libro 3° Título IX, Capítulo II Reglamento de Control Interno y Auditores Internos de la RNSF, se tiene un cumplimiento del 100%, contando la unidad con dos funcionarias.

Funciones y Responsabilidades del Consejo de Administración y la Gerencia General.

De acuerdo a lo establecido en el Estatuto Orgánico de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Trinidad R.L, las disposiciones legales, se ha verificado el cumplimiento de las funciones y responsabilidades del Consejo de Administración y Gerencia General, a través del seguimiento de las Actas y Resoluciones que han sido emitidas en esta gestión 2023, se tiene evidencia de la



aprobación de políticas, reglamentos, manuales de procedimientos, plan estratégico, programas, presupuestos, manual de organizaciones y funciones, de las diferentes áreas para el desarrollo y cumplimiento de sus actividades.

Los informes sobre el resultado de la evaluación de los informes económicos financieros, ejecución presupuestaria, los alcances y desvíos del plan estratégico, gestión de riesgos, cumplimiento de metas de cartera y captaciones, son presentados al Consejo de Administración en forma mensual elaborados por la Gerente General, y jefes de áreas, donde se han emitido determinaciones según las resoluciones.

Sin embargo del seguimiento a la matriz de observaciones del Riesgo operativo, Liquidez y LGI/FT, existen observaciones que no han sido resueltas en los plazos comprometidos según el seguimiento realizado.

Funciones y Responsabilidades de los Auditores Externos.

El Consejo de Administración selecciono de la terna de consultoras de Auditoria Externa presentada a la Asamblea de Socios, a la consultora CIE Asociados S.R.L, quienes han presentado su informe, sobre los Estados Financieros de la gestión 2023 cumpliendo con lo establecido en el Libro 6° Título I, Capítulo II de la RNSF.

- d. Las observaciones que no fueron resueltas por la administración en los plazos comprometidos.

De acuerdo a los seguimientos a los plazos comprometidos a la matriz de observaciones de las visitas de inspección de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI de las gestiones anteriores, Riesgo Operativo, Liquidez, Crediticio, de LGI/FT existen observaciones que no han sido resueltas en los plazos comprometidos según el seguimiento al 31/12/2023.

- e. Los informes emitidos a la Junta de Accionistas, Asamblea General de Socios relacionados con la idoneidad técnica, independencia y honorarios del auditor interno, auditor externo, entidades calificadoras de riesgo y asesores externos en ocasión de su nombramiento, reconfirmación o revocatoria.

Se emitió el informe sobre sobre la idoneidad técnica, independiente y honorarios del Auditor Interno, Auditor Externo, calificadoras de riesgo y Asesores externos en ocasión de su nombramiento, reconfirmación o revocatoria, en cumplimiento a lo establecido, en el Libro 3° Capítulo I, Titulo IX, Artículo 1 inciso j) de la Sección 3, de la RNSF, el cual será informado en esta Asamblea de Socios correspondiente a la gestión 2023, siendo este el siguiente:

- Idoneidad técnica, independiente y honorarios del Auditor Interno.
Se ha verificado el cumplimiento de los lineamientos establecidos en el Artículo 4 de la Sección 6 del Libro 3° Titulo IX, Capítulo II de la RNSF, sobre los requisitos para ser Auditor Interno, existiendo cumplimiento de estos requisitos.
La Unidad de Auditoria Interna de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Trinidad, ejecuto sus actividades según su Plan Anual de Trabajo para esta gestión 2023, tiene una dependencia orgánica, funcional y administrativamente del Consejo de Vigilancia, tiene acceso irrestricto a toda la información generada por las distintas áreas operativas y administrativas, tal como lo establece el Manual de Organizaciones y Funciones.



Desarrolla sus actividades y funciones de manera independiente y objetiva, los honorarios de los integrantes de la Unidad de Auditoría Interna están de acuerdo al presupuesto de la Cooperativa, a la estructura orgánica según el nivel que establecen las Políticas de Administración de Recursos Humanos.

- **Idoneidad técnica independiente y honorarios del Auditor Externo.**
Para la selección de los Auditores Externos, el Consejo de Vigilancia presentó una Terna de consultoras al Consejo de Administración, para su selección y aprobación. El desarrollo de su trabajo está enmarcado en su Propuesta Técnica y cumple con lo establecido en el Libro 6 Título I, Capítulo II de la RNSF, son empresas que se encuentran registradas en la Autoridad de Supervisión Financiera, que realizan su trabajo de forma independiente, bajo las normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia.
Los honorarios están de acuerdo a lo establecido en la Propuesta Técnica, la cual se hace llegar al Consejo de Administración para su aprobación, en esta gestión 2023 el trabajo de Auditoría Externa fue desarrollado por la Consultora CIE Asociados S.R.L de la ciudad de Cochabamba.
 - **Idoneidad técnica independiente y honorarios Asesores Externos.**
Se ha verificado que durante la gestión 2023 se ha contratado los servicios profesionales de abogados externos para que patrocine los procesos civiles, ejecutivos, coactivos y penales, sus honorarios están de acuerdo al contrato firmado por Iguala Profesional, trabajo que es desarrollado de forma independiente.
 - **Calificadora de Riesgos**
Se contrató a la Calificadora de Riesgo de la Cámara de Exportadores de Cochabamba CADEXCO, para la realización de la calificación de Responsabilidad Social Empresarial para la gestión 2022, empresa que cumple con los requisitos establecidos en la normativa.
- f. Las medidas realizadas para el cumplimiento de las atribuciones y deberes establecidos en el Art. 335° del Código de Comercio.

De acuerdo a lo establecido en el Art. 335 del Código de Comercio, como Inspector de Vigilancia y Presidente del Consejo de Vigilancia, se ha participado de las reuniones realizadas dentro del Consejo de Vigilancia, donde se evalúa los informes que son presentados por la Unidad de Auditoría, según las actividades del Plan de Trabajo.

Así mismo se ha tomado conocimiento de los informes de Análisis de los Estados Financieros en forma trimestral realizado por la Unidad de Auditoría Interna, donde se ha verificado el comportamiento de las cuentas más importantes, se ha verificado las actas y resoluciones que han sido realizadas por el Consejo de Administración, también se ha tomado conocimiento de las observaciones que han sido realizadas por la Auditoría externa, interna y ASFI.

Conclusiones y Recomendaciones.

En aplicación a lo establecido en el Libro 3º Título IX Control Interno, Capítulo I Reglamento para el Síndico, Inspector de Vigilancia y Fiscalizador Interno, de la RNSF, se ha realizado el seguimiento a las funciones y responsabilidades que cumple el Consejo de Administración, la Gerencia General,



Audidores Externos, Unidad de Auditoría Interna. Se ha tomado conocimiento de los seguimientos a las observaciones que han sido realizadas por la Auditoría externa, auditoría interna y ASFI, se ha informado sobre la idoneidad técnica, independencia y honorarios del auditor interno, externo, calificadoras de riesgos y asesores externos.

Del análisis realizado a los Estados Financieros de la gestión 2023, se ha podido observar que el activo presenta un incremento con respecto a la gestión 2022 debido al financiamiento externo con la entidad Oikocredit con el propósito de incrementar la cartera de crédito a una tasa del 7.75%, sin embargo la cartera neta de créditos presenta una disminución, por el incremento en las provisiones y morosidad. La ejecución de la cartera es inferior a las metas establecidas en el Plan Estratégico, al igual que el total de ingresos y el ingreso financiero con desvíos en su alcance, por lo que recomendamos al Consejo de Administración y Gerencia General, la implementación de acciones preventivas y estrategias para alcanzar las metas propuestas que se establecen en el Plan Estratégico, y las acciones que sean necesarias para superar las observaciones que no han sido resueltas en los plazos comprometidos, según la evaluación al seguimiento de los planes de acción de las visitas de inspección de la ASFI que hemos tenido.



Lic. Edmundo Peredo Roca
PRESIDENTE CONSEJO DE VIGILANCIA
CACTRI R.L.



INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A los señores:

Presidente y miembros del Consejo de Administración
Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta TRINIDAD R.L.
 Trinidad - Bolivia

Opinión

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

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

Fundamento de la opinión

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

Párrafo de Énfasis

Tal como se menciona en la Nota 1 Organización, inciso b) Hechos importantes sobre la situación de la entidad:

- a) La situación económica y ambiente financiero en la gestión 2023, han impactado en nuestros consumidores financieros, principalmente en lo relacionado a la cartera de créditos, donde la migración al interior y exterior del país, ha generado incremento en los niveles de morosidad, principalmente de créditos con cuotas diferidas. Los incendios forestales en el departamento del Beni fue otro factor con impacto sobre la cartera de créditos, donde se han tenido que adoptar medidas de reprogramación de créditos.
- b) El sector Cooperativo regulado se encuentra en desventaja frente a los Bancos en cuanto a captación y colocación de recursos, siendo esta una forma de migración de consumidores financieros hacia los bancos. Desde el 2021 por los efectos de las medidas contra el covid 19 se incrementó el uso de tecnologías, en nuestro caso, transacciones electrónicas, ámbito que la Cooperativa está realizando a través OETF del MLD. La Cooperativa ha implementado los servicios de Banca Móvil o Banca Electrónica y aún en proceso el uso del QR.



CIE ASOCIADOS CONSULTORA INTERDISCIPLINARIA DE EMPRESAS S.R.L.

- c) Con el fin de fortalecer la cartera de créditos pos pandemia, en el mes de diciembre se recibió un crédito de Oiko Credit, empresa de Holanda por un millón de dólares americanos US\$ 1.000.000.- para invertir en cartera. Al haber sido contraído en moneda extranjera y ante la escasez de esta moneda, se genera incertidumbre de riesgo cambiario, que se espera que con las medidas estatales de regulación, se realicen las operaciones de amortizaciones en un escenario normal.

Cuestión clave de la auditoría

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

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

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

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

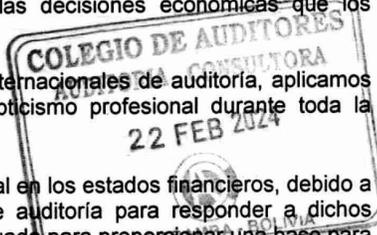
Los responsables del Gobierno de la Entidad, son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Entidad.

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

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

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

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtuvimos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debido a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debido a fraude o error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.



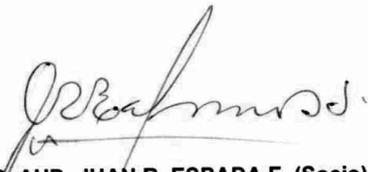
CIE ASOCIADOS CONSULTORA INTERDISCIPLINARIA DE EMPRESAS S.R.L.

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

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

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

CIE SRL.
NIT 1007439023


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



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA TRINIDAD CACTRI R.L.

FORMA I

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

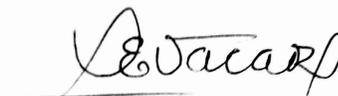
(expresado en Bolivianos)

	Notas	<u>2.023</u>	<u>2.022</u>
ACTIVO			
Disponibilidades	8 a	7.606.593	5.612.845
Inversiones Temporarias	8 c	5.946.407	4.317.611
Cartera	8 b	58.309.218	58.774.192
Cartera vigente		40.386.307	#####
Cartera vencida		1.616.008	780.389
Cartera ejecucion		349.692	388.100
Cartera reprog o Reestruct vigente		12.946.671	#####
Cartera reprog o Reestruct vencida		983.885	620.904
Cartera reprog o Reestruct Ejecucion		254.146	238.776
Productos deveng. P. cobrar cartera (Prevision para cartera incobrable)		6.206.047 <u>-4.433.538</u>	6.869.932 <u>-3.915.888</u>
Otras cuentas por cobrar	8 d	527.352	2.242.803
Bienes realizables	8 e	36.706	12.017
Inversiones permanentes	8 c	902.389	902.389
Bienes de uso	8 f	1.684.572	1.530.348
Otros Activos	8 g	60.809	6.458
TOTAL DEL ACTIVO		<u>75.074.047</u>	<u>73.398.663</u>
PASIVO			
Obligaciones con el publico	8 i	54.353.624	52.653.338
Obligaciones con Instituciones Fiscales	8 j	448	6.191
Obligaciones con Bancos y Entid Financiamie	8 k	7.747.667	8.268.324
Otras cuentas por pagar	8 l	1.933.136	1.511.640
Previsiones	8 m	557.552	644.528
Obligaciones con Empresas Publicas	8 p	107.691	59.482
TOTAL DEL PASIVO		<u>64.700.118</u>	<u>63.143.503</u>
PATRIMONIO			
Capital social	9	3.226.605	3.115.385
Aportes no Capitalizados	9	2.933.228	2.933.228
Reservas	9	4.203.118	4.172.256
Resultados acumulados	9	10.977	34.291
TOTAL DEL PATRIMONIO		<u>10.373.929</u>	<u>10.255.161</u>
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>75.074.047</u>	<u>73.398.663</u>
CUENTAS DE ORDEN	8 x	<u>99.243.477</u>	<u>88.528.361</u>

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



Lic. Sandra Carolina Suárez Quisberth
CONTADORA GENERAL
CACTRI RL



Lic. Elida Vaca Rivero
GERENTE GENERAL
CACTRI RL



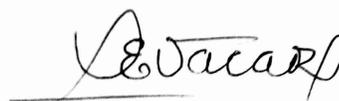
FORMA J
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA TRINIDAD "CACTRI" R.L.
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
 Por los ejercicios finalizados al 31 de diciembre de 2023 y 2022
 (expresado en Bolivianos)

	Notas	2023	2022
Ingresos Financieros	8 q	11.554.078	10.668.734
Gastos Financieros	8 q	3.614.825	3.045.260
RESULTADO FINANCIERO BRUTO		7.939.253	7.623.475
Otros Ingresos Operativos	8 t	475.193	629.872
Otros Gastos Operativos	8 t	135.169	203.914
RESULTADO DE OPERACIÓN BRUTO		8.279.278	8.049.433
Recuperacion de activos financieros	8 r	447.149	89.803
Cargos p.incobrabilidad y desval de activos financ	8 s	889.555	644.985
RESULTADO DE OPERACION DESPUES DE INCOBRABLES		7.836.871	7.494.251
Gastos de Administracion	8 v	7.837.054	7.615.161
RESULTADO DE OPERACIÓN NETO		-183	-120.910
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		17	7
RESULTADO DESPUES DE AJUSTE POR DIFERENCIA DE CAMBIO Y MANTTO VALOR		-166	-120.903
Ingresos Extraordinarios	8 u	0	0
Gastos Extraordinarios	8 u	0	0
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO ANTES DE AJUSTES DE GESTIONES ANTERIORES		-166	-120.903
Ingresos de gestiones anteriores	8 u	35.481	157.187
Gastos de Gestiones Anteriores	8 u	24.337	1.992
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACION		10.977	34.291
Ajuste contable por efecto de la inflacion		0	0
Resultado antes de Impuestos		10.977	34.291
Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas (IUE)		0	0
RESULTADO NETO DE LA GESTION		10.977	34.291

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



Lic. Sandra Carolina Suárez Quisberth
CONTADORA GENERAL
 CACTRI RL



Lic. Elida Vaca Rivero
GERENTE GENERAL
 CACTRI RL



FORMA C

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA TRINIDAD CACTRI R.L.

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

(Presentado en Bolivianos)

	Notas	<u>2.023</u>	<u>2.022</u>
Flujos de fondos en actividades de operaciones			
Utilidad (Pérdida) neta del ejercicio		10.977	34.291
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de fondos:			
- Productos devengados no cobrados	1	-6.206.047	-6.869.932
- Cargos devengados no pagados	2	203.262	232.088
- Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores	3		
- Provisiones para Incobrables	3		
Cartera		517.650	300.093
Otras cuentas por cobrar		-86.451	243.414
- Previsión para desvalorización		14.896	-1.140
- Provisiones o provisiones para beneficios sociales		332.521	346.667
- Provisiones para impuestos y otras ctas.p/pagar		27.897	10.557
- Depreciaciones y amortizaciones		212.348	184.779
- Otros - Patrim Fdos Educacion y Asist y prev social		-3.429	0
- Créditos castigados	4	0	0
Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (pérdida) del ejercicio		-4.976.375	-5.519.182
Productos cobrados(cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:			
- Cartera de préstamos		6.869.932	7.537.089
- Disponibilidades, Inversiones temporarias y permanentes		0	
- Otras cuentas por cobrar		0	
- Obligaciones con el público		-232.088	-388.779
- Obligaciones con Bancos. y Entidades de financiamiento		17.543	-14.674
- Otras Obligaciones		0	0
- Otras cuentas por Pagar		0	0
Incremento(disminución) neto de otros activos y pasivos:			
- Otras cuentas por cobrar-pagos anticipados, diversas -		1.801.901	-1.684.570
- Bienes realizables - vendidos -		-39.586	4.560
- Otros activos-partidas pendientes de imputación -		-115.007	-19.349
- Otras cuentas por pagar - diversas y provisiones -		61.078	-119.291
- Provisiones		-86.977	74.527
Flujo neto en actividades de operación-excepto activ.de interm.		<u>3.300.423</u>	<u>-129.670</u>
Flujo de fondos en actividades de intermediación:			
Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermediación:			
- Obligaciones con el público:			
- Depósitos a la vista y en caja de ahorros	5	349.891	-983.756
- Depósitos a plazo hasta 360 días	5	-382.601	1.150.222
- Depósitos a plazo más de 360 días	5	1.761.822	746.340



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA TRINIDAD CACTRI R.L.
FORMA C
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2023 y 2022
(Presentado en Bolivianos)

	Notas	<u>2.023</u>	<u>2.022</u>
Flujo de fondos en actividades de intermediación (cont.)			
- Obligaciones con Bancos. y Entidades de financiamiento	6		
- a corto plazo		0	0
- a mediano y largo plazos		-538.200	801.618
-Otras operaciones de intermediacion :			
- Depositos en cuentas corrientes de traspaso		0	0
- Cuotas de participacion Fondo Ral de Traspaso		0	0
- Obligaciones con instituciones fiscales		-5.743	6.191
- Otras cuentas por pagar por int financ Partic Publica		48.209	-14.741
Incremento (disminución) de colocaciones:			
- Créditos colocados en el ejercicio:			
- a corto plazo	7		
- a mediano y largo plazos - más de un año	7	-23.369.080	-23.770.851
- Créditos recuperados en el ejercicio	7	22.652.519	23.029.967
- Otras cuentas por cobrar por intermediacion financiera		0	0
Flujo neto en actividades de intermediación		<u>516.818</u>	<u>964.990</u>
Flujos de fondos en actividades de financiamiento:	8		
Incremento (disminución) de préstamos:			
Cuentas de los accionistas:			
- Aportes de capital		111.220	61.905
- Fondos Educ y Asist Prev Soc		0	0
- Aportes no Capitalizables		0	0
Flujo neto en actividades de financiamiento		<u>111.220</u>	<u>61.905</u>
Flujos de fondos en actividades de inversión:	8		
Incremento (disminución) neto en:			
- Inversiones temporarias		-1.628.796	-140.963
- Inversiones Permanentes		0	-602.772
- Bienes de uso		-305.917	-70.371
- Bienes diversos		0	0
- Cargos diferidos		0	0
Flujo neto en actividades de inversión		<u>-1.934.713</u>	<u>-814.106</u>
Incremento (disminución) de fondos durante en ejercicio		<u>1.993.748</u>	<u>83.120</u>
Disponibilidades al inicio del ejercicio		<u>5.612.845</u>	<u>5.529.725</u>
Disponibilidades al cierre del ejercicio		<u>7.606.593</u>	<u>5.612.845</u>

Las notas que se adjuntan, son parte integrante de estos estados financieros



Lic. Sandra Carolina Suarez Quisberth
CONTADORA GENERAL
CACTRI RL



Lic. Elida Vaca Rivero
GERENTE GENERAL
CACTRI RL



FORMA D

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA TRINIDAD CACTRI R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
 Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2023 y 2022
 (Presentado en Bolivianos)

DETALLE	TOTAL	CAPITAL SOCIAL	APORTES NO CAPITALIZADOS	AJUSTES AL PATRIMONIO	RESERVAS	RESULTADOS ACUMULADOS
Patrimonio saldos al 01 de Enero de 2022	10.158.964	3.053.480	2.933.228	0	4.810.868	-638.612
Resultados del ejercicio	34.291					34.291
Distribucion de utilidades	0				-638.612	638.612
Cap. De aportes-Aj patrimonio y util. Acum	0					
Aportes A Capitalizar	0					
Donaciones no capitalizables	0					
Certificados de Aportacion	61.905	61.905				
Saldo al 31/12/2022	10.255.161	3.115.385	2.933.228	0	4.172.256	34.291
Patrimonio saldos al 01 de Enero de 2023	10.255.161	3.115.385	2.933.228	0	4.172.256	34.291
Resultados del ejercicio	10.977					10.977
Distribucion de utilidades	-3.429				30.862	-34.291
Cap. De aportes-Aj patrimonio y util. Acum	0					
Aportes A Capitalizar	0					
Donaciones Recibidas	0					
Certificados de Aportacion	111.220	111.220				
Saldo al 31/12/2023	10.373.929	3.226.605	2.933.228	0	4.203.118	10.977

Las notas 1 al 13 adjuntas son parte integrante e estos estados financieros



Lic. Sandra Carolina Suárez Quisbert
CONTADORA GENERAL
CACTRI RL



Lic. Elida Vaca Rivero
GERENTE GENERAL
CACTRI RL



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA TRINIDAD
"CACTRI" RL

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

NOTA 1. ORGANIZACION

a) Organización de la sociedad

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Trinidad R.L., es una entidad de intermediación financiera, constituida el 20 de julio de 1963, legalmente reconocida mediante Resolución y/o Personería Jurídica N° 00311 del Consejo Nacional de Cooperativas en fecha 16 de mayo de 1964, y Registro Nacional N° 288 según fojas 46 del INALCO, como una Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada, de fondo social y número de socios variable y duración indefinida.

El 26 de abril de 2000 la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI- ex Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras, otorga la Licencia de Funcionamiento No. 007/2000 bajo la denominación de COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA TRINIDAD "CACTRI" LTDA- categoría 2, con domicilio legal en la ciudad de Trinidad, Capital del Departamento del Beni, autorizada para realizar operaciones de intermediación financiera, y prestar servicios financieros en todo el territorio nacional tanto a socios como clientes, en el marco de la Ley N° 393 de Servicios Financieros. De acuerdo a la Ley General de Cooperativas N° 356 se procedió a la adecuación de la Razón Social de Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Trinidad RL. Según Resolución Administrativa H-2° FASE N° 041/2019 de la AFLOOP de fecha 20 de marzo de 2019, y el 20 de Julio de 2020, según Resolución de ASFI/ 334 /2020, La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, dispone la adecuación de la Licencia de Funcionamiento de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "TRINIDAD R.L." "CACTRI R.L."

La Cooperativa para el cumplimiento de sus objetivos económicos, sociales, misión y visión, Educación Financiera y Responsabilidad Social Empresarial, adecua su estructura orgánica para optimizar los recursos humanos y materiales, prestando servicios con calidad y calidez.

De acuerdo al Capítulo II, artículo 4 de su Estatuto, tiene como objetivo social único: Prestación de servicios de intermediación financiera, promover el desarrollo económico y social de sus socios y clientes, mediante la ejecución de las operaciones que le son permitidas por Ley, entre otras:

- a) Recibir depósitos en cuentas de ahorro, a la vista o a plazo fijo
- b) Otorgar créditos a sus socios, de corto, mediano y largo
- c) Contraer créditos y obligaciones con entidades bancarias y financieras del país.
- d) Contraer obligaciones subordinadas.
- e) Realizar operaciones de cambio y compraventa de monedas para sus propias operaciones.
- f) Comprar, conservar y vender por cuenta propia, valores registrados en el registro del mercado de valores

Cuenta con 6 oficinas todas en el departamento Beni, y el número promedio de empleados es de 40



1. Oficina central: Trinidad, provincia Cercado, c/Cochabamba/Manuel Limpias No 100
2. Agencia # 1, San Ignacio, Provincia Moxos, c/Santa Cruz, s/n y c/ Santiesteban.
3. Agencia # 2, San Borja, Provincia Ballivián, c/ Tarija, entre c/La Paz y c/Cochabamba
4. Agencia # 3, Santa Ana, Provincia Yacuma, c/Santa Cruz nº 61
5. Agencia # 4, Rurrenabaque, Provincia Ballivián, C/Bolivar entre Aniceto Arce y Pando
6. Agencia # 5, Magdalena, Provincia Itenez, C/Nataniel García Chávez.

Para prestar servicios cumple con las disposiciones legales emitidas por los órganos reguladores, en sus operaciones activas y pasivas.

b) Hechos importantes sobre la situación de la entidad

- CACTRI R.L., como entidad financiera Cooperativa, en cumplimiento de las disposiciones de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, desarrolla sus actividades de prestación de servicios financieros, aplicando las medidas regulatorias, en tasas activas y pasivas, considerando la gestión de riesgos, adecuando la normativa interna e infraestructura tecnológica, para el cumplimiento de los objetivos del vivir bien, que las personas puedan contar con un techo propio, así como permitir el crecimiento de la producción nacional desde pequeños hasta grandes productores, que son ejes principales para el desarrollo económico y social del país, con presencia en lugares de poca o nula bancarización en sectores económicos y poblacionales con ingresos pequeños.

La situación económica y ambiente financiero, en esta gestión, han impactado en nuestros consumidores financieros, principalmente lo relacionado a la cartera de créditos, donde la migración al interior y exterior del país, ha generado incremento en los niveles de morosidad, principalmente de créditos con cuotas diferidas. Los incendios forestales en el departamento del Beni, es otro factor con impacto sobre la cartera de créditos, donde se han adoptado medidas de reprogramación de créditos.

El ambiente financiero, en el conglomerado de entidades financieras, el sector Cooperativo regulado se encuentra en desventaja frente a los Bancos en cuanto a captación y colocación de recursos; por el tamaño de la entidad, se dan limitaciones legales, siendo esta una forma de migración de consumidores financieros hacia los bancos. Desde el 2021 por los efectos de las medidas contra el covid 19, se incrementó el uso de tecnologías, en nuestro caso, transacciones electrónicas, ámbito que la Cooperativa está realizando a través OETF del MLD.

La Cooperativa ha implementado los servicios de Banca Móvil o Banca Electrónica y aún en proceso el uso del QR.

Como una gestión de fortalecer la cartera de créditos pos pandemia, afectada por las cuotas diferidas que han sido llevadas al final del plan de pagos, donde se hace lejana la fecha de movilización de recursos y su generación de ingresos, el mes de diciembre se recibió un crédito de Oiko Credit, empresa de Holanda, por un millón de dólares americanos \$us. 1.000.000.- para invertir en cartera. Siendo contraído en dólares americanos, y los escasos de esta moneda, genera un incremento en el riesgo cambiario, que se espera que con las medidas estatales de regulación, se realicen las operaciones de amortizaciones en un escenario normal.



- La administración del riesgo crediticio, se realiza mediante la evaluación de la capacidad de pago de los prestatarios, y análisis y estabilidad de la actividad económica y laboral, como ser la fuente de pago generadora de recursos, así como el destino del crédito. Para la colocación de créditos según tipo y sectores económicos, las tasas son diferenciadas, a los fines de competitividad y accesibilidad de los consumidores financieros a estos productos crediticios. A tres años de la crisis sanitaria, donde las medidas emitidas de diferimiento, reprogramación y/o refinanciamiento, periodos de gracia y prórroga, ha beneficiado a los prestatarios, inmoviliza recursos a la entidad, ya que los creditistas se han acogido a los meses de gracia y al reprogramarlos las cuotas diferidas se mantienen hasta la cancelación total del Crédito.

La gestión del riesgo de mercado se la realiza por medio de herramientas de control para medir: el riesgo de liquidez, aplicando los límites normativos para posiciones larga y corta, a los fines de aplicar un equilibrio en las operaciones en moneda extranjera; el riesgo de tasas y tipo de cambio: La primera herramienta es el calce de plazos cuyo análisis es por banda de tiempo que permite conocer los vencimientos de obligaciones y sus respectivas coberturas, la segunda denominada GAP de Sensibilidad que permite medir la sensibilidad de los activos o pasivos a las tasas de interés al repreciosarlos, y un control permanente de las operaciones activas y pasivas por moneda, tendentes al equilibrio, y evitar costos por diferencias en tipo de cambio. También se han establecido límites internos de concentración realizando controles permanentes para no contravenir las disposiciones legales establecidas. En la definición de tasas de interés, se utiliza la tendencia que sigue el sistema financiero respecto al comportamiento de la tasa pasiva de manera que se pueda captar del público a un costo razonable para la Cooperativa, esto sin descuidar de ser competitivos y atractivos hacia las otras instituciones que operan en nuestro medio; y también la aplicación de la regulación de tasas para créditos y de cuentas de ahorros.

La disposición legal del diferimiento de cartera de créditos de forma obligatoria, sin un análisis de impactos a futuro en el sector financiero, afectó a los ingresos que fueron registros contra cuenta por cobrar, y gastos financieros incrementados por la oferta de tasas pasivas en DPF preferenciales, estrechando el margen financiero.

- Durante la gestión 2023 se mantuvieron todos los servicios que presta la Cooperativa, no se ha discontinuado ninguno.
- Para la realización de enlace de operaciones, la Cooperativa es parte integrante del grupo de Cooperativas de calidad reconocidas a nivel nacional e internacional A.T.C Asociación Técnica de Cooperativas, atención en todo el país y remesas del exterior, como ser España, Estados Unidos, Inglaterra, Brasil, Italia. con la empresa Moneygram que de igual forma presta servicio en España, Italia, Estados Unidos, Chile y Perú. Así también nos encontramos conectados con el Modulo de Liquidación Diferida del BCB. También se tiene el MLD. Y próximo a lanzar el Servicio de uso de instrumentos electrónicos, como la Banca Móvil y Electrónica.
- En el fortalecimiento institucional, el objetivo de la Cooperativa es el crecimiento de las Reservas a través de la generación de resultados suficientes, de acuerdo al plan operativo institucional que se determina en forma anual, y plan estratégico con proyección trienal. También se tiene previsto promover el fortalecimiento del patrimonio a través de certificados de aportación.



- El financiamiento obtenido un millón de dólares americanos, de la entidad Holandesa OIKOCREDIT, a los fines de fortalecer la colocación de cartera, fue cancelado totalmente y se solicitó un nuevo financiamiento de \$us 1.000.000.- ingreso en el mes de diciembre de 2022, con el mismo propósito de fortalecer la cartera.
- En el mes de Febrero de 2021 se obtuvo un crédito de liquidez con el Banco de Desarrollo Productivo por 9.000.000.-, cancelándose en su totalidad en el mes de diciembre de 2022.
- En el mes de Febrero de 2022 se obtuvo un préstamo al BCB con garantía del Fondo CPRO. Destinado para créditos del Sector Productivos de Bs. 228.286 con tasa cero.
- En el último trimestre de 2023, se caracterizó por el incremento de la morosidad, sobre la cartera con cuotas diferidas, causado por factores socioeconómicos de los prestatarios, unos no han recuperado su estado de salud, otros perdieron su negocio y otro factor es que desde septiembre hasta mediados de diciembre de 2023 los fuertes incendios forestales presentados en la carretera San Borja – Rurrenabaque, paralizó la economía, afectó a la salud y se afectó a la cartera que ya presentaba reprogramación por el diferimiento, debiendo necesariamente ejecutarse un segundo análisis para volver a reprogramar y dar compás de espera para reiniciar las amortizaciones.
- No se han dado cambios en la estructura del capital social, se mantienen los seis puntos de atención financiera, y se mantienen los servicios a través de firma de convenios contractuales con ENDE, Entel, Universidad Autónoma del Beni, Universidad Domingo Savio. Se trabaja en el marco normativo, por lo que no se ha impuesto ninguna disposición específica. Un aspecto importante, es los escasos de los dólares americanos, que se necesitarán a futuro para las amortizaciones del crédito del exterior.

NOTA 2. NORMAS CONTABLES

Los Estados Financieros de CACTRI RL., han sido preparados de acuerdo a las Normas contables establecidas en el Manual de Cuentas y disposiciones establecidas por la ASFI; Estos lineamientos concuerdan sustancialmente con los Principios de Contabilidad generalmente aceptados; excepto, la variación dispuesta en la Circular SB/585/2008 emitida por la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras, hoy Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI, que dispone la suspensión del ajuste de los estados financieros a moneda constante.

a) Bases de presentación de los Estados Financieros

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2023 se presentan en bolivianos, no se expresaron, en cumplimiento a la normativa de la ASFI, de fecha 29/11/2008, circular SB/594/2008, indicando que las cifras de los Estados Financieros de gestiones anteriores deben presentarse sin ser reexpresadas a moneda constante de la fecha de cierre. Los rubros no monetarios no se actualizan en cumplimiento a la determinación de la ASFI. Se presentan los estados financieros, en las formas y estructuraciones requeridas. Las notas a los Estados financieros, se comparan a las fechas de corte indicada en cada uno de los estados, establecida en el Manual de Cuentas, apartado de Estados Financieros.

La moneda extranjera de las operaciones pasivas y activas, es el dólar americano, que se cotiza al cierre de diciembre de 2023 y diciembre de 2021 en Bs 6.86 por cada dólar.



- b) Cartera: Criterios de exposición y métodos de previsión para riesgos de incobrabilidad y desvalorización, considerando las previsiones genéricas

La cartera de créditos se expone por el capital prestado clasificado por estados, más los productos devengados de acuerdo a Normas de la ASFI; la previsión para incobrables está calculada en función de la evaluación y calificación de la cartera comprendiendo la totalidad de los prestatarios. Para la evaluación y calificación de la cartera de créditos, se aplica lo dispuesto en las Directrices Generales para la gestión del Riesgo de créditos de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

Conforme ASFI, como ente regulador del sistema financiero emite normativas de cartera, la cooperativa en cumplimiento aplica en todos sus aspectos a las operaciones crediticias a partir de la fecha que se estipula su vigencia. Las previsiones expuestas en los estados financieros al cierre de gestión comprenden previsiones específicas por incobrabilidad y previsiones genéricas cíclicas y riesgo adicional, además de una previsión voluntaria para otros riesgos.

La gestión 2022 y 2023 se ha visto marcada por las medidas de ayuda a los creditistas dictada por el gobierno a través del diferimiento de crédito desde marzo hasta el 31.12.2020, dejando en riesgo al sistema financiero, principalmente el Cooperativo. El Gobierno nacional modificó el marco normativo de diferimiento de créditos con la finalidad de viabilizar el acceso al refinanciamiento y/o reprogramación de créditos, en esta gestión se ha tenido que tratar con creditistas que han perdido la cultura de pago de sus obligaciones, esto debido al diferimiento y los periodos de gracias que se le han dado.

- c) Inversiones Temporarias y permanentes: criterios de valuación y exposición de los distintos tipos de inversiones.

Las inversiones temporarias compuestas por Cuentas de Ahorros en Bancos, Fondo RAL del Encaje Legal Títulos, Cuotas de participación Fondo CPVIS y Fondo FIUSEER, Fondo CPRO, en el Banco Central, están expresadas a su valor nominal actualizado en función de las variaciones del dólar estadounidense para el caso de moneda extranjera, y valuado a su valor neto de realización.

Asimismo las inversiones permanentes o participación en otras sociedades se registran a su valor nominal confirmado por cada entidad emisora, estas inversiones están valuadas a su valor de costo y re-expresadas a moneda constante al cierre del ejercicio, debido a que el valor nominal está en dólares americanos y se constituyen previsiones por desvalorización.

- d) Bienes Realizables: valuación y previsiones para desvalorización

Para los bienes adjudicados en recuperación de cartera, en el registro se aplica el esquema No 24 del Manual de cuentas para entidades financieras, de bienes recibidos en recuperación de créditos y para el registro de la venta se aplica el esquema N° 6. Todo sobre la dinámica de la cuenta contable 150.



e) Bienes de Uso: valuación, método y tasas de depreciación.

De acuerdo a disposiciones del ente regulador, estos bienes no se actualizan, tanto el valor de los bienes así como la depreciación acumulada. Los bienes de uso están registrados a su valor de costo; el método de línea recta se utiliza para la depreciación, sobre la base de porcentajes de depreciación que se consideran suficientes para extinguir los valores de los bienes durante su vida útil estimada.

Los gastos de mantenimiento son cargados a los resultados del ejercicio en que se incurren, las reparaciones, renovaciones y mejoras, que extienden la vida útil de los bienes, son incorporados al costo del activo.

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

Los cargos diferidos se registran a su valor de costo, y se amortizan según lo dispuesto por el Manual de cuentas para el Sistema Financiero.

Los activos intangibles registran los software informáticos y licencias de autorización de uso, y de antivirus necesarias para la seguridad de la información. Su amortización se efectúa de acuerdo a las características del tipo de software, y las licencias en el tiempo determinado como vida útil.

g) Fideicomisos constituidos: La Cooperativa no presenta este tipo de operaciones

h) Provisiones y previsiones: método de cálculo de las estimaciones.

La provisión para indemnizaciones se constituye para todo el personal, devengando el equivalente a un mes de sueldo por año de antigüedad. Según disposiciones legales vigentes D.S No 0110 del 1 de mayo de 2009, transcurridos los noventa y un días, el personal ya es acreedor a la indemnización, equivalente a un mes de sueldo por un año de antigüedad, incluso en los casos de retiro voluntario. Contabilizando los beneficios sociales devengados. Para vacaciones se registran por desvinculación laboral.

Las previsiones específicas, genéricas y otros tipos, se contabilizan en conformidad con lo establecido por la ASFI en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

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

Los saldos de Capital social, Aportes no capitalizados, Reservas, Resultados acumulados, se presentan a valor histórico a partir del 1 de enero de 2008, que por determinación de la ASFI, el patrimonio no actualiza a moneda constante. Las reservas incrementan de acuerdo a la distribución de excedentes de percepción de cada gestión, en los porcentajes establecidos en el estatuto orgánico de la Cooperativa. Para 2023 incrementaron las reservas por la distribución de resultados de la gestión 2022, autorizado por la Asamblea General Ordinaria de Socios.

A los efectos de determinación del impuesto a las Utilidades de las Empresas, el patrimonio se actualiza en función a las UFVs, en cumplimiento a disposiciones Tributarias, aspecto que se reporta en Anexos Tributarios.



- j) Resultados del ejercicio: criterios de exposición, ajuste a moneda constante, métodos de contabilización de los resultados financieros u otras partidas importantes.

La Cooperativa determina sus resultados de acuerdo a la Circular SB/585/2008 emitida por la Superintendencia de Bancos, hoy Autoridad del Sistema Financiero ASFI y sus normas en vigencia, establecidas en el Manual de Cuentas para entidades financieras.

El Estado de Resultados se expone a su valor histórico; para el registro de transacciones se utiliza el principio del devengado, excepto para los créditos en estado vencido, para su registro en el periodo en que se efectuaron. Asimismo, cuando corresponde, las actualizaciones de las operaciones monetarias activas y pasivas. Para el Impuesto a las Utilidades de las Empresas (IUE) con su alícuota de 25% es considerado como pago a cuenta del Impuesto a las Transacciones (I.T) de la gestión siguiente.

- k) Tratamiento de los efectos contables de disposiciones legales

La Cooperativa, cumple con todas las disposiciones legales que rigen sus actividades, reconociendo sus efectos en cada periodo, una vez son emitidas las normas y reglamentaciones. Para las disposiciones tributarias, se cumple con las normas para el impuesto a las utilidades de las empresas, conforme ha establecido el Servicio de Impuestos Nacionales, en toda su reglamentación y procedimientos, reconociendo en el anexo tributario, en las cuentas del estado de Ganancias y pérdidas la re expresión en Unidades de Fomento a la Vivienda, para ver su efecto en los resultados. En los registros de los créditos diferidos se aplicó el Manual de Cuenta para Entidades Financieras.

- l) Absorciones o fusiones de otras entidades

La Cooperativa no participa de fusiones o absorciones con otras entidades.

NOTA 3 CAMBIOS DE POLITICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

Cambio de prácticas contables, y/o cambio de políticas, se tiene la no re expresión de las partidas no monetarias de acuerdo a disposición de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

Los cambios y modificaciones que establece la ASFI, son considerados desde la fecha que se determina, principalmente sobre la cartera de créditos y su régimen de provisiones. Las políticas de la Cooperativa, se enmarcan y se aplican en las determinaciones regulatorias. Las modificaciones, están referidas a los créditos con cuotas diferidas, porque los intereses pendientes de cobro, deben llevarse al final del plan de pagos, y se registran en cuenta identificada específicamente.

NOTA 4. ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

- Comprende el Encaje Legal de acuerdo a Reglamento; Moneda Nacional de obligaciones sujetas a Encaje, 5.5% en efectivo y 3% En títulos; en moneda extranjera 10% para encaje en efectivo, 4% para encaje legal en títulos para DPF mayores a 720 días y 5% para el resto de pasivos, estructurándose en su interior en porcentajes para constitución en Banco Central de Bolivia, Fondos en custodia en caja.



- Fondo CPVIS que se constituye con los recursos liberados del Fondo RAL ME, expresado en bolivianos Bs 27.247.92
- Fondos FIUSEER M.N y M.E. Bs 12,842.90.- y moneda extranjera (Exp Bs) Bs 863.33
- Fondo CPRO M.N. y M.E. Bs. 596,659.10 y moneda extranjera (Exp. Bs) Bs. 32,489.99
- Bs. 30.000 y \$us (exp Bs) Bs 20.580. en Systech net, para coberturas de compensación de servicios de giros y transferencias de fondos que se encuentran pendiente de conciliación.
- Boletas de Garantías en el Banco Unión, como garantía por la prestación de servicios de cobranza de facturación, registradas en cuentas por cobrar diversas, se detallan:
 - De Bs. 42.266.- en favor de Ende del Beni S.A.M. por cobranza de facturación.
 - De Bs. 25.000.- en favor de Entel SA. Por cobranza de facturación.

ENCAJE EFECTIVO Y FONDO RAL	31.12.2023		31.12.2022	
	REQUERIDO	CONSTITUIDO	REQUERIDO	CONSTITUIDO
Cuenta de Encaje legal en efectivo M/N	1,409,696	1,112,201	1,389,683	1,058,040
Cuenta de Encaje legal en efectivo M/E	52,840	2,807,653	38,695	710,927
Cuota de participación. Fondo RAL. Encaje Legal M/N	681,489	674,199	686,207	671,403
Cuota de participación. Fondo RAL. Encaje Legal M/E	25,041	25,065	17,820	17,714
TOTAL	2,169,066	4,619,118	2,132,406	2,458,084

NOTA 5 ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES: Al 31/12/2023 y 2022

Activos y Pasivos	31.12.2023	31.12.2022
Activo Corriente	31,789,724	33,138,192
Disponibilidades	7,606,593	5,612,845
Inversiones Temporarias	5,551,838	4,048,285
Cartera	18,067,234	21,222,242
Otras cuentas por cobrar	527,352	2,242,803
Bienes realizables	36,706	12,017
Inversiones Permanentes	0	0
Bienes de Uso	0	0
Otros Activos	0	0
Activo No Corriente	43,284,323	40,260,472
Inversiones Temporarias	394,569	269,326
Cartera	40,241,983	37,551,951
Otras cuentas por cobrar	0	0
Inversiones Permanentes	902,389	902,389
Bienes de Uso	1,684,572	1,530,348
Otros Activos	60,809	6,458
Total activo	75,074,046.68	73,398,663
Pasivo Corriente	27,227,432	37,225,110
Obligaciones con el publico	22,868,597	34,580,716
obligaciones con Instituciones fiscales	448	6,191
Obligaciones con bancos y Entid Financ	3,599,399	2,160,044
Otras cuentas por pagar	651,298	418,677
Obligaciones con Empresas Publicas	107,691	59,482
Otros pasivos	0	0
Pasivo No Corriente	37,472,685	25,918,393
Obligaciones con el publico	31,485,027	18,072,622
Obligaciones con bancos y entid financ	4,148,268	6,108,280
Otras cuentas por pagar	1,281,838	1,092,963
Previsiones	557,552	644,528
Otros pasivos	0	0
Total pasivo	64,700,118	63,143,503
PATRIMONIO		
Capital social	3,226,605	3,115,385
Aportes no Capitalizados	2,933,228	2,933,228
Reservas	4,203,118	4,172,256
Resultados acumulados	10,977	34,291
TOTAL DEL PATRIMONIO	10,373,929	10,255,161
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	75,074,047	73,398,663



CALCE FINANCIERO: Vencimiento de activos y pasivos al 31.12.2023 y 2022 en formato de ASFI.

CALCE AL 31.12.2023	Saldo Inicial	30 d	90 d	180 d	360 d	720 d	> 720 d
Activo	75,074,047	16,857,871	5,011,282	3,596,976	6,323,595	11,912,326	31,371,997
Disponibilidades	7,606,593	7,606,593	0	0	0	0	0
Inversiones temporarias	5,936,782	5,318,876	56,263	68,940	98,134	82,313	312,256
Cartera vigente	53,332,978	1,114,668	2,103,957	3,103,665	5,884,065	10,286,272	30,840,350
otras cuentas por cobrar	882,989	250,838	461,010	150,008	21,133	0	0
inversiones permanentes	934,404	0	0	0	0	898,389	36,015
otras operaciones activas	6,380,301	2,566,896	2,390,052	274,364	320,262	645,351	183,377
Pasivo	64,700,118	7,675,785	3,164,902	5,824,016	10,562,729	17,714,590	19,758,095
Oblig c publico a la vista	0	0	0	0	0	0	0
Oblig c publico ahorros	17,834,775	1,235,684	2,471,368	2,140,268	2,975,585	4,014,256	4,997,613
Oblig c publico a plazo	35,266,971	4,184,568	411,000	2,611,925	6,243,590	11,255,388	10,560,500
Oblig publico restringidas	1,048,616	0	163,057	0	302,800	0	582,760
Oblig con empresas estatal	107,691	107,691	0	0	0	0	0
Financiamiento BCB	228,286	0	0	0	0	228,286	0
Financ entid financ país	630,000	630,000	0	0	0	0	0
Financiamientos externos	6,860,000	980,006	0	980,006	980,006	1,960,012	1,959,971
otras cuentas por pagar	830,915	506,991	68,277	23,427	1,000	229,286	1,934
Otras operaciones pasivas	1,892,864	30,846	51,200	68,390	59,748	27,362	1,655,318
Brecha Simple (act -pasivo)		9,182,085	1,846,379	-2,227,039	-4,239,134	-5,802,265	11,613,902
Brecha acumulada		9,182,085	11,028,465	8,801,426	4,562,291	-1,239,973	10,373,929

Al 31/12/2022

Calce al 31.12.2022	Saldo Inicial	30 d	90 d	180 d	360 d	720 d	> 720 d
Activo	73,398,663	18,415,398	3,271,863	4,698,101	6,752,830	12,118,367	28,142,105
Disponibilidades	5,612,845	5,612,845	0	0	0	0	0
Inversiones temporarias	4,317,611	3,675,169	91,011	145,236	136,868	48,835	220,491
Cartera vigente	53,791,980	1,236,815	2,222,156	3,265,905	6,473,435	12,033,506	28,560,163
Otras cuentas por cobrar	2,686,916	2,076,572	209,180	401,164	0	0	0
Inversiones permanentes	934,404	0	0	0	0	0	934,404
Otras operaciones activas	6,054,908	5,813,997	749,516	885,796	142,526	36,026	-1,572,953
Pasivo	63,143,503	2,949,204	5,358,296	14,430,529	14,487,081	11,427,301	14,491,092
Obligaciones con público a la vista	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con el público ahorros	17,513,250	2,059,024	4,118,048	3,566,335	5,043,559	2,407,689	318,595
Obligaciones con el público a plazo	34,358,349	502,240	1,136,688	9,621,236	8,190,494	6,877,525	8,030,166
Obligaciones con el público restringidas	549,650	0	61,900	0	242,320	103,800	141,630
Oblig con empresas con part estatal . pas	59,482	59,482	0	0	0	0	0
Financiamientos BCB	228,286	0	0	0	0	0	228,286
Financiamientos entid financ país	1,168,200	0	0	1,168,200	0	0	0
Financiamientos externos	6,860,000	0	0	0	980,006	1,960,012	3,919,982
Otras cuentas por pagar	585,143	317,885	15,044	19,994	1,000	1,000	230,220
Otras operaciones pasivas	1,821,142	10,573	26,615	54,764	29,702	77,275	1,622,212
Brecha Simple (act+cont. -pasivo)		15,466,194	-2,086,433	-9,732,428	-7,734,251	691,066	13,651,013
Brecha acumulada		15,466,194	13,379,761	3,647,333	-4,086,918	-3,395,853	10,255,161



NOTA 6 OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS:

Sin movimiento

NOTA 7 POSICION EN MONEDA EXTRANJERA

Presenta una posición corta, donde los pasivos en moneda extranjera son mayores que los activos. (t.c. al 31/12/2023 y 2022 es Bs 6.86) este cambio de posición larga a posición corta se dio desde el ingreso del financiamiento de OIKO CREDIT.

DETALLE	31.12.2023		31.12.2022	
	BS	\$US	Bs.	\$US
ACTIVO ME	6,524,583	951,105	2,795,856	407,559
Disponibilidades	4,377,854	638,171	1,345,020	196,067
Inversiones Temporarias	1,960,238	285,749	1,360,652	198,346
Cartera Neta	16,383	2,388	3,773	550
Otras cuentas por cobrar	105,507	15,380	21,809	3,179
Inversiones Permanentes	64,601	9,417	64,601	9,417
PASIVO ME	7,370,863	1,074,470	7,226,551	1,053,433
Obligaciones con el público	503,580	73,408	359,463	52,400
Obligaciones con Instituciones Fiscales	0	0	67	10
Obligaciones con Bancos y entidades financiamiento	6,860,000	1,000,000	6,860,000	1,000,000
Otras cuentas por pagar	6,558	956	6,443	939
Otras provisiones	296	43	149	22
Previsión Genérica Cíclica	429	63	429	63
POSICION NETA	-846,280	-123,364	-4,430,694	-645,874

NOTA 8 COMPOSICION DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

a) Disponibilidades: Composición del grupo al 31 de diciembre de 2023 y 2022:

DETALLE	31.12.2023	31.12.2022
Caja	1,337,399	1,682,329
Billetes y monedas nominativa por monedas	1337,399	1682,329
Banco Central de Bolivia	3,919,854	1,768,967
Cuenta de Encaje - Entidades no bancarias	3,919,854	1,768,967
Bancos y corresponsales del pais	2,349,340	2,138,238
Bancos y corresponsales nominativo por entidad	2,349,340	2,138,238
Documentos de cobro inmediato	0	23,310
Orden electrónica de pago a través de cámara de	0	23,310
TOTAL	7,606,593	5,612,845

b) Cartera directa y contingente:

1. Composición por clase de cartera y provisiones por incobrabilidad: al 31.12.2023 y 2022.



31.12.2023

TIPO DE CREDITO	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES
Empresarial	0	0	0	0	0
PYME	0	0	0	0	0
Microcrédito DG	0	5,047,378	128,443	191,974	114,479
Microcrédito no DG	0	5,123,489	311,961	67,130	305,935
De Consumo DG	0	2,605,896	0	0	40,018
De Consumo no DG	0	26,134,093	1,733,636	297,932	2,333,398
De Vivienda	0	14,415,320	425,852	46,801	67,836
De Vivienda sin garantía hipotecaria	0	6,802	0	0	204
Prevision Generica	0				1,571,669
TOTALES	0	53,332,978	2,599,893	603,838	4,433,538

31.12.2022

TIPO DE CREDITO	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES
Empresarial	0	0	0	0	0
PYME	0	0	0	0	0
Microcrédito DG	0	5,760,189	0	271,146	142,008
Microcrédito no DG	0	5,782,205	287,608	52,254	344,173
De Consumo DG	0	2,991,126	16,519	0	47,378
De Consumo no DG	0	26,000,967	849,863	256,675	1,754,174
De Vivienda	0	13,250,045	247,302	46,801	56,262
De Vivienda sin garantía hipotecaria	0	7,447	0	0	223
Prevision Generica	0				1,571,669
TOTALES	0	53,791,980	1,401,293	626,876	3,915,888

2. Clasificación de cartera por :

2.1 Actividad Económica del Deudor: sobre saldos al 31.12.2023 y 2022

31.12.2023

DESTINO DEL CREDITO	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISION P/INCOBRABLES
*AGRICULTURA Y GANADERIA	0	437,690	3,434	0	6,482
*CAZA, SILVICULTURA Y PESCA	0	17,156	24,869	15,371	40,755
*EXTRACCION DE PETROLEO CRUDO Y GAS NATURAL	0	0	0	0	0
*MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	0	21056	0	0	0
*INDUSTRIA MANUFACTURERA	0	564,063	24,146	0	23,441
*PRODUCCION Y DISTRIBUCION ENERGIA, GAS Y AGUA	0	0	0	0	0
*CONSTRUCCION	0	9,191,347	655,630	107,027	669,601
*VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	0	12,283,570	854,488	185,126	968,426
*HOTELES Y RESTAURANTES	0	1823,809	211,565	191,974	182,832
*TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	0	1285,234	58,481	0	60,638
*INTERMEDIACION FINANCIERA	0	4,870,812	204,124	70,689	344,906
*SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	0	1,986,693	532,663	20,549	508,541
*ADMINISTRACION PUBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	0	0	0	0	0
*EDUCACION	0	574,518	14,363	0	17,269
*SERVICIOS SOCIALES, COM UNALES Y PERSONALES	0	1277,031	9,939	13,103	32,790
*SERVICIOS DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	0	0	6,90	0	6,90
*SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATERRITORIALES	0	0	0	0	0
*ACTIVIDADES ATIPICAS	0	0	0	0	0
P REVISION GENERICA					1,571,669
TOTALES	0	53,332,978	2,599,893	603,838	4,433,538



31.12.2022

ACTIVIDAD ECONOMICA DEL DEUDOR	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES
*AGRICULTURA Y GANADERIA	0	1229,122	23,638	0	43,105
*CAZA, SILVICULTURA Y PESCA	0	122,397	40,323	0	43,994
*EXTRACCION DE PETROLEO CRUDO Y GAS NATURAL	0	0	0	0	0
*MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	0	25,021	0	0	34
*INDUSTRIA MANUFACTURERA	0	2,852,230	228,615	46,801	230,292
*PRODUCCION Y DISTRIBUCION ENERGIA, GAS Y AGUA	0	723,802	56,750	0	24,849
*CONSTRUCCION	0	1516,477	57,565	0	71,491
*VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	0	7,651,318	177,858	163,102	362,521
*HOTELES Y RESTAURANTES	0	3,490,076	139,224	217,680	288,914
*TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	0	6,466,742	334,067	23,015	297,958
*INTERMEDIACION FINANCIERA	0	2,282,983	21,428	0	52,350
*SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	0	2,087,300	45,635	0	66,486
*ADMINISTRACION PUBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	0	3,880,207	147,592	73,943	302,902
*EDUCACION	0	12,957,529	82,347	815	290,354
*SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	0	7,276,154	40,063	47,263	182,999
*SERVICIOS DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	0	136,480	6,190	7,469	15,380
*SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATERRITORIALES	0	36,070	0	0	409
*ACTIVIDADES ATIPICAS	0	1,058,073	0	46,789	70,183
PREVISION GENERICA					157,669
TOTALES	0	53,791,980	1,401,293	626,876	3,915,888

2.2 Destino del crédito: sobre saldos al 31.12.2023 y 2022

31/12/2023

DESTINO DEL CREDITO	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISION P/INCOBRABLES
*AGRICULTURA Y GANADERIA	0	437,690	3,434	0	6,482
*CAZA, SILVICULTURA Y PESCA	0	17,156	24,869	15,371	40,755
*EXTRACCION DE PETROLEO CRUDO Y GAS NATURAL	0	0	0	0	0
*MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	0	21,056	0	0	0
*INDUSTRIA MANUFACTURERA	0	564,063	24,146	0	23,441
*PRODUCCION Y DISTRIBUCION ENERGIA, GAS Y AGUA	0	0	0	0	0
*CONSTRUCCION	0	19,191,347	655,630	107,027	669,601
*VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	0	12,283,570	854,488	185,126	968,426
*HOTELES Y RESTAURANTES	0	1,823,809	211,565	191,974	182,832
*TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	0	1,285,234	58,481	0	60,638
*INTERMEDIACION FINANCIERA	0	4,870,812	204,124	70,689	344,906
*SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	0	10,986,693	532,663	20,549	508,541
*ADMINISTRACION PUBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	0	0	0	0	0
*EDUCACION	0	574,518	14,363	0	17,269
*SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	0	1,277,031	9,939	13,103	32,790
*SERVICIOS DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	0	0	6,190	0	6,190
*SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATERRITORIALES	0	0	0	0	0
*ACTIVIDADES ATIPICAS	0	0	0	0	0
PREVISION GENERICA					157,669
TOTALES	0	53,332,978	2,599,893	603,838	4,433,538



31/12/2022

DESTINO DEL CREDITO	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISION P/INCOBRA
*AGRICULTURA Y GANADERIA	0	535,390	3,434	0	6,560
*CAZA, SILVICULTURA Y PESCA	0	15,329	40,323	0	40,323
*EXTRACCION DE PETROLEO CRUDO Y GAS NATURAL	0	0	0	0	0
*MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	0	23,892	0	0	0
*INDUSTRIA MANUFACTURERA	0	549,257	28,733	0	30,697
*PRODUCCION Y DISTRIBUCION ENERGIA, GAS Y AGUA	0	4,280	0	0	128
*CONSTRUCCION	0	20,754,570	311,660	101,818	470,153
*VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	0	12,427,997	389,985	233,694	750,130
*HOTELES Y RESTAURANTES	0	1,901,982	42,391	19,974	146,658
*TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	0	1,533,921	50,732	0	55,627
*INTERMEDIACION FINANCIERA	0	4,550,180	124,701	70,689	298,561
*SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	0	9,449,966	403,144	15,598	497,823
*ADMINISTRACION PUBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	0	0	0	0	0
*EDUCACION	0	561,452	0	0	15,684
*SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	0	1,483,763	0	13,103	26,922
*SERVICIOS DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	0	0	6,190	0	4,952
*SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATERRITORIALES	0	0	0	0	0
*ACTIVIDADES ATIPICAS	0	0	0	0	0
PREVISION GENERAL					157,1669
TOTALES	0	53,791,980	1,401,293	626,876	3,915,888

3. Clasificación de cartera por tipo de garantía, estado del crédito y las respectivas previsiones: al 31.12.2023 y 2022.

31.12.2023

TIPO DE GARANTIA	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES
Créditos Autoliquidables	0	177,027	0	0	0
Garantía Hipotecaria	0	22,307,024	554,295	238,776	222,333
Garantía Prendaria	0	0	0	0	0
Fondo de Garantía	0	0	0	0	0
Otro (personal)	0	30,848,927	2,045,598	365,063	2,639,536
Previsión Genérica					157,1669
TOTALES	0	53,332,978	2,599,893	603,838	4,433,538

31.12

TIPO DE GARANTIA	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES
Créditos Autoliquidables	0	141,025	0	0	0
Garantía Hipotecaria	0	22,301,367	263,821	317,947	245,649
Garantía Prendaria	0	0	0	0	0
Fondo de Garantía	0	0	0	0	0
Otro (personal)	0	31,349,587	1,137,472	308,929	2,098,571
Previsión Genérica					1,571,669
TOTALES	0	53,791,980	1,401,293	626,876	3,915,888



4. Clasificación de cartera s/g la clasificación de créditos, en montos y porcentajes: al 31.12.2023 y 31.12.2022

31.12.2023

CALIFICACION	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	%	CARTERA VENCIDA	%	CARTERA EJECUCION	%	PREVISIÓN PARA INCOBRABLES
A	0	53,279,857	99.90	56,783	2.18	0	0.00	848,457
B	0	53,120	0.10	481,730	18.53	0	0.00	27,035
C	0	0	0.00	548,228	21.09	0	0.00	72,683
D	0	0	0.00	72,109	2.77	0	0.00	36,054
E	0	0	0.00	239,266	9.20	0	0.00	191,413
F	0	0	0.00	1,201,777	46.22	603,838	100.00	1,686,227
TOTAL		53,332,978	100.00	2,599,893	100.00	603,838	100.00	4,433,538

31.12.2022

CALIFICACION	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	%	CARTERA VENCIDA	%	CARTERA EJECUCION	%	PREVISIÓN PARA INCOBRABLES
A	0	53,738,859	99.90	158,168	11.29	0	0.00	849,567
B	0	53,120	0.10	88,673	6.33	0	0.00	7,490
C	0	0	0.00	58,692	4.19	0	0.00	10,087
D	0	0	0.00	99,961	7.13	0	0.00	27,697
E	0	0	0.00	48,207	3.44	46,801	7.47	57,286
F	0	0	0.00	947,590	67.62	580,075	92.53	1,392,092
TOTAL		53,791,980	100.00	1,401,293	100.00	626,876	100.00	3,915,888

5. Concentración crediticia por número de clientes, en montos y porcentajes: al 31.12.2023 y 2022.

31.12.2023

CATEGORIA	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	%	CARTERA VENCIDA	%	CARTERA EJECUCION	%	PREVISIÓN PARA INCOBRABLES
1ª a 10ª mayores	0	2,302,936	4.32	0	0.00	0	0.00	2,880
11ª a 50ª mayores	0	6,051,338	11.35	158,087	6.08	191,974.44	31.79	123,169
51ª a 100ª mayores	0	5,386,558	10.10	256,324	9.86	0	0.00	34,592
Otros	0	39,592,145	74.24	2,185,482	84.06	411,864	68.21	2,701,228
Prevision Generica								1,571,669
TOTALES	0	53,332,978	100	2,599,893	100	603,838	100	4,433,538

31.12.2022

CATEGORIA	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	%	CARTERA VENCIDA	%	CARTERA EJECUCION	%	PREVISIÓN PARA INCOBRABLES
1ª a 10ª mayores	0	2,325,410	4.32	0	0.00	0	0.00	2,907
11ª a 50ª mayores	0	5,834,193	10.85	158,168	11.29	191,974.44	30.62	102,943
51ª a 100ª mayores	0	5,391,950	10.02	0	0.00	0	0.00	18,730
Otros	0	40,240,427	74.81	1,243,125	88.71	434,901	69.38	2,219,640
Prevision Generica								1,571,669
TOTALES	0	53,791,980	100.00	1,401,293	100.00	626,876	100.00	3,915,888



6. Evolución de la cartera en las últimas tres gestiones:

DETALLE	31.12.2023	2022	2021
Cartera Vigente	40,386,307	42,098,695	42,103,147
Cartera Vencida	16,16,008	780,389	851,176
Cartera en ejecución	349,692	388,100	346,816
Cartera Reprogramada o Reestructurada Vigente	2,946,671	11,693,285	11,517,173
Cartera Reprogramada o Reestructurada Vencida	983,885	620,904	170,690
Cartera Reprogramada o Reestructurada en Ejecución	254,146	238,776	90,262
Cartera Contingente	0	0	0
Previsión específica para incobrabilidad	-2,861,870	-2,344,219	-2,044,126
Previsión genérica p. incobrab. Riesgo Adicional	-1,410,574	-1,410,574	-1,410,574
Previsión genérica p. incobrab por otros Riesgos	-161,095	-161,095	-161,095
Previsión para activos contingentes	0	0	0
Previsión Cíclica	553,938	560,576	545,440
Previsión por incobrabilidad de cartera por constituir	0	0	0
Cargos p/previsión específica para incobrabilidad	675,396	369,653	319,939
Cargos p/previsión genérica para incobrabilidad	0	0	0
Cargos p/previsión genérica cíclica	15,198	23,078	31,059
Productos por cartera (ingresos financieros)	11,439,890	10,666,088	9,932,768
Productos en suspenso	157,1622	1,306,402	1,232,165
Línea de crédito otorgadas	0	0	0
Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas	0	0	0
Créditos castigados por insolvencia	1,067,837	1,100,261	1,112,072
Número de prestatarios	2,317	2,219	1,992

7. Al cierre de gestión los créditos reprogramados representan el 25.09% de la cartera bruta, como resultado de la crisis que ha afectado la pandemia, las personas no pueden hacer frente a sus obligaciones y de acuerdo a voluntad de los creditistas se ha venido realizando la reprogramaciones de los créditos que tienen cuotas diferidas, se aplican provisiones de acuerdo a la tabla de evaluación y calificación de ASFI, que por el monto que alcanza, la afectación a resultados se considera de normal esperado, según el amparo normativo, es una medida necesaria para dar viabilidad a la recuperación de cartera.

DETALLE	31.12.2023	31.12.2022
Cartera bruta Total	56,536,709	55,820,148
Créditos Reprogramados	14,184,702	12,552,964
% s/cartera total	25.09	22.49

8. La política de créditos de la Cooperativa, se ajusta a las disposiciones de Ley, límites legales prestables de la entidad establecidos en el artículo 456º de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, D.S 24000 y 24439; Se establecen parámetros a los fines de evitar la concentración de riesgos en un solo prestatario o grupo de prestatarios.
9. Evolución de provisiones en las últimas tres gestiones, considerando la previsión cíclica de la cuenta contable 255, de la cuenta 139, que agrupa las provisiones específicas, Previsión Genérica por Riesgo Adicional, Previsión Genérica por Otros Riesgos.



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

CONCEPTO	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
Provisión Inicial	4,476,464	4,161,235	4,011,755
(-) Castigos - Adjud.	-39,585	0	0
(-) Recuperaciones	-139,996	-61,479	-201,518
(+) Provisiones constituidas	690,594	376,708	350,998
Provisión Final	4,987,476	4,476,464	4,161,235

c) Inversiones temporarias y permanentes:

10.- Composición inversiones temporarias al 31 de diciembre de 2023 y 2022:

ENTIDAD	TASA INTERES	31.12.2023	31.12.2022
CUENTAS DE AHORROS		4,887,518	3,628,494
Banco Unión MN	0.20%	246,678	500,671
Banco Nacional MN	0.01%	141,708	206,722
Banco Ganadero MN	0.01%	169,254	1,578,163
EFV La Promotora	4.00%	2,042,624	0
Banco Prodem S.A	0.10%	352,081	0
Banco Unión ME	0.01%	244,267	100,893
Banco Nacional ME	0.01%	903,310	1,190,769
Banco Ganadero ME	0.01%	787,595	51,277
DEPÓSITO A PLAZO FIJO		350,000	0
DPF Cooperativa San José de Bermejo	6.00%	350,000	0
INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA		699,264	689,117
Cuota partic Fondo RAL/ Encaje legal MN	Variable	674,199	671,403
Cuota partic Fondo RAL/ Encaje legal ME	Variable	25,065	17,714
INT DEVENG POR COBRAR INV TEMP		9,625	0
DPF Cooperativa San José de Bermejo		9,625	0
TOTAL DE INVERSIONES TEMPORARIAS		5,946,407	4,317,611

11.- Inversiones Permanentes: saldos al 31 de diciembre de 2023 y 2022:

DETALLE	31.12.2023	31.12.2022
Participación en entidades de Servicio Público	36,015	36,015
Coop. Telecomunicaciones COTEAUTRI - Acciones (1)	36,015	36,015
Otros títulos valores del BCB	866,374	866,374
Cuota de participación Fondo CPVIS III (2)	27,248	27,248
Cuotas de participación Fondo FIUSEER MN (3)	12,843	256,858
Cuotas de participación Fondo FIUSEER ME	863	11,511
Cuotas de participación Fondo CPRO (4)	596,659	352,644
Cuotas de participación Fondo CPRO ME	32,490	21,842
Cuotas de partic. Fondo CPRO ced en gta de prést. (5)	228,286	228,286
Provisión participación en otras sociedades (6)	-32,015	-32,015
TOTAL DE INVERSIONES PERMANENTES	902,389	902,389



1. Bs. 36.015 acciones telefónicas en COTEAUTRI
 - 2.- Corresponde a fondos constituidos por el BCB por flexibilización del Encaje legal Bs, 27.248.-
 - 3.- Fondo Fiuseer , Bs. 12,843 y ME (expresado en Bs). Bs. 863.-, corresponde al traspaso de los recursos del Fondo CAPROSEN.
 - 4.- Fondos constituidos por el BCB con los recursos del Fondo RAL por flexibilización de las tasas de encaje legal.
 - 5.- Préstamo del BCB con garantía del Fondo CPRO a una tasa de interés de 0% con plazo de vencimiento el 31/03/2026.
 - 6.- Bs. -32.015 provisiones participación en otras sociedades
- 12.- La composición de participación accionaria en entidades financieras afines:
Sin movimiento.
- d) Otras cuentas por cobrar: Composición al 31 de diciembre de 2023 y 2022:

DETALLE	31.12.2023	31.12.2022
Giros por cobrar M.N. (1)	14,191	11,838
Pago anticipado del IT	0	1,007
Anticipo por compra de bienes y servicios	15,865	6,865
Seguros pagados por anticipado (2)	59,535	65,502
Comisiones por cobrar (3)	25,308	35,508
Primas de seguros por cobrar MN (4)	12,160	16,650
Certificados Tributarios (5)	160,403	
Gastos judiciales por recuperar	55,302	15,721
Indemnizaciones Reclamadas p. siniestros (6)	100,348	66,701
Importes entregados Garantia SERVIREDMNME (7)	50,580	50,580
Importes entregados Garantia p/Servicios (8)	67,266	39,669
Cuentas por cobrar Bonos Sociales (9)	12,586	2,708
Otras partidas pendientes de cobro (10)	384,844	2,447,540
Provisión específica para ctas x cobrar diversas (11)	-431,037	-517,487
TOTAL DE CUENTAS POR COBRAR	527,352	2,242,803

1. Giros cancelados pendiente de cobrar a MONEYGRAM
2. Seguros pagados por anticipados
3. Comisiones por cobrar a ENDE del Beni y SINTESIS,.
4. Primas de seguros de Incendio por cobrar
5. CENOCREF, por acción de repetición por pago de impuesto.
6. Indemnizaciones reclamadas por siniestro en la agencia San Ignacio y San Borja
7. Fondos constituidos para operaciones del servicio de giros y transferencias con Systech pendiente de cobro.
8. Boletas de garantías por el Servicio de Cobranza de facturación de: ENDE DEL BENI
9. Comisiones por cobrar de pago de bonos sociales.
10. Pago SENASIR y por cobrar a funcionarios y ex funcionarios, Por cobrar a funcionarios multas de ASFI y Bs. 22.183 a terceros cuentas por cobrar.
11. Provisiones por cobrar de gastos judiciales por recuperar, partidas pendiente de cobro, indemnizaciones reclamadas por siniestro, por cobrar a ex funcionarios cancelados al SENASIR, cuentas por recupera de multas a ASFI a funcionarios y terceros.



e) Bienes realizables: Composición al 31 de diciembre de 2023 y 31.12.2022

DETALLE	31.12.2023	31.12.2022
Biene recibido en recuperacion de creditos	55,609	16,023
Bien Inmuebles incorporado a partir de 30/04/2022 Ubicado en San Ignacio de Moxos, sobre la calle	16,023	16,023
Bien Inmuebles incorporado a partir el 30/04/2022 ubicado en Maqdalena, Provincia Itenez, Beni	39,586	0
Prevision	-18,902	-4,006
Prevision Tenencia de Bienes	-18,902	-4,006
TOTAL	36,706	12,017

f) Bienes de Uso y depreciación acumulada: Composición al 31/diciembre/2023 y 2022

DETALLE	Valor al 31.12.2023	Depreciac Ac 31.12.2023	Valor 31.12.2023	Valor al 31.12.2022	Depreciac Ac 31.12.2022	Valor Residual 31.12.2022
Terrenos	493,151	0	493,151	493,151	0	493,151
Edificios	2,117,665	1,193,785	923,881	1,920,750	1,128,384	792,365
Mobiliario y Enseres	667,643	593,414	74,229	642,806	576,768	66,038
Equipos e instalaciones	964,693	849,170	115,523	919,644	818,108	101,535
Equipos de computación	1,102,520	1,024,734	77,786	1,063,405	986,149	77,256
Vehiculos	56,680	56,677	3	56,680	56,677	3
TOTAL BIENES DE USO	5,402,352	3,717,779	1,684,572	5,096,435	3,566,087	1,530,348

g) Otros Activos: Composición al 31 de diciembre de 2023 y 2022:

DETALLE	31.12.2023	31.12.2022
Bienes Diversos	0	0
Activos Intangibles	60,809	6,458
Programas y aplicaciones informáticas	285,632	170,625
(Amortizacion acumulada programas y aplic informaticas)	-224,823	-164,167
TOTAL	60,809	6,458

h) Fideicomisos constituidos: No se tiene este tipo de operaciones.

i) Obligaciones con el Público: Evolución de obligaciones en las tres últimas gestiones.

DETALLE	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
Obligaciones con el publico a la vista	0	0	0
Obligaciones c/ publico x cuentas de ahorro	17,834,775	17,513,250	18,497,034
Obligaciones c/ publico a plazo	35,266,971	34,358,349	31,416,364
Obligaciones c/ publico Restringidas DPF y Caja ahorro	1,048,616	549,650	1,595,046
Cargos devengados por pagar	203,262	232,088	388,779
TOTAL	54,353,624	52,653,338	51,897,222

j) Obligaciones con instituciones fiscales: Saldo al 31 de diciembre de 2023 y 2022

DETALLE	31.12.2023	31.12.2022
Obligaciones con Instituciones Fiscales		
Oblig por Traspasar al TGN por cuentas inactivas	448	6,191
TOTAL	448	6,191

k) Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento: Al 31.12.2023 y 31.12.2022.

DETALLE	31.12.2023	31.12.2022
Obligaciones c/Bancos y Entidades de Financiamiento		
23202 Obligaciones con el BCB a mediano plazo (1)	228,286	228,286
235.09 DPF Entidades Financieras del Pais no sujetas a Encaje (2)	630,000	1,168,200
237.04 Financiamiento de Entidades del Exterior a largo plazo (3)	6,860,000	6,860,000
238 Cargos Deveng. p/pagar oblig. Entidades Financieras	29,381	11,838
TOTAL	7,747,667	8,268,324



- (1) Crédito con el BCB por Bs. 228.286 con garantía del Fondo CPRO para incrementar la cartera de créditos productivos, tasa 0% anual con plazo de vencimiento 31/03/2026.
- (2) Un DPF de la Cooperativa INCA HUASI RL de Bs. Bs. 630.000.-
- (3) Financiamiento de Oiko Credit, por \$us 1.000.000.- tasa 7.75% anual. Plazo 4 años

l) Otras Cuentas por pagar: Saldo al 31 de diciembre 2023 y 31.12.2022.

DETALLE	31.12.2023	31.12.2022
POR INTERMEDIACION FINANCIERA	12 16	0
Orden electrónica de pago a trav de camara de comp y Liq (1)	12 16	0
DIVERSAS	8 29, 699	5 85, 143
Acreeedores Fiscales p/retenciones a terceros	14,250	13,835
Acreeedores fiscales p Impuestos a cargo Entidad (2)	47,844	50,705
Acreeedores por retenciones a terceros (3)	32,415	32,930
Acreeed. x cargas sociales/cargo de la entidad	42,609	41,148
Dividendos por pagar	11,462	11,462
Acreeedores por compra de bienes y servicios (4)	35,101	32,440
Acreeedores varios (5)	646,019	402,623
PROVISIONES	1,097, 101	923, 306
Provision para primas	2,602	7,913
Provisión para Indemnizaciones (6)	951,252	720,228
Provisión otros impuestos	14,989	12,950
Provisión para otros Fondos (7)	94,245	113,003
Otras provisiones (8)	34,012	69,212
PARTIDAS PENDIENTE DE IMPUTACION	5, 121	3, 191
Fallas de Caja	5,121	3,191
TOTAL	1,933, 136	1,511, 640

1. Operaciones digitales de transferencia de recursos.
2. Acreeedores Fiscales p/imp con cargo a la entidad, comprende impuestos retenidos a cargo de la entidad: IT, IVA, provisión para pago impuesto IPB Inmuebles y Vehículos.
3. Acreeedores por retenciones de aporte AFP a funcionarios.
4. Pago de servicios básicos, Luz, agua, teléfono.
5. Acreeedores varios, comprende provisiones para pago de bienes y servicios adquiridos, acuotaciones. ASFI, Aporte al Fondo de Protección al Ahorrista, depósitos de cobranzas a Ende del Beni, Entel SA.,Loch tel, y pagos de seguros.
6. Provisión para indemnizaciones de los funcionarios.
7. Provisión para Otros Fondos: Fondo de Educación y Asistencia y Previsión social derivan del 5% de las utilidades anuales, para cada uno.
8. Otras provisiones: comprende provisión; auditoría externa y Responsabilidad Social Empresarial, provisión para gastos de asamblea anual y pago de consultoría.

m) Previsiones: Composición al 31 de diciembre de 2023 y 31.12.2022

PREVISIONES	31.12.2023	31.12.2022
Provisión genérica Cíclica	553,938	560,576
Otras Previsiones	3,614	83,952
TOTAL	557,552	644,528

- n) Valores en circulación: La Cooperativa no efectúa estas operaciones
- o) Obligaciones Subordinadas: El rubro se encuentra sin movimiento.
- p) Obligaciones con empresas públicas al 31 de diciembre de 2023 y 2022.

OBLIGACIONES CON EMPRESAS PUBLICAS	31.12.2023	31.12.2022
Obligacion con empresas publicas	107,691	59,482
TOTAL	107,691	59,482



q) Ingresos y gastos financieros: Composición al 31 de diciembre de 2023 y 31.12.2022:

INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS	31.12.2023	31.12.2022
INGRESOS FINANCIEROS	11,554,078	10,668,734
Productos por inversiones temporarias	114,187	2,637
Productos por cartera vigente	10,369,158	9,913,908
Productos por cartera vencida	1,068,062	706,137
Productos por cartera ejecucion	2,671	46,053
GASTOS FINANCIEROS	3,614,825	3,045,260
Intereses Oblig. C. el público p.ctas de ahorros	409,915	314,452
Intereses por obligaciones a plazo DFF	2,608,982	2,378,674
Interesses oblig. C. el publico restringidas	2,618	24,008
Intereses oblig con otras entid finan del pais	59,723	194,264
Intereses financieros c entidades del exterior largo plazo	531,650	133,702
Intereses obligacion con empresas publicas	1,937	159

Tasas de interés activas y pasivas: Vigentes al 31 de diciembre de 2023

Tasas pasivas MN	Minima	Maxima	Tasas pasivas ME	Minima	Maxima
Cajas de ahorro	2.00%		Cajas de ahorro	0.05%	
Deposito Plazo Fijo 30 días	0.50%	1.00%	Deposito Plazo Fijo 30 días	0.10%	0.10%
Deposito Plazo Fijo 60 días	1.10%	1.80%	Deposito Plazo Fijo 60 días	0.12%	0.12%
Deposito Plazo Fijo 90 días	1.20%	2.15%	Deposito Plazo Fijo 90 días	0.15%	0.15%
Deposito Plazo Fijo 180 días	2.50%	3.00%	Deposito Plazo Fijo 180 días	0.21%	0.21%
Deposito Plazo Fijo 360 días	3.00%	3.50%	Deposito Plazo Fijo 360 días	0.50%	0.55%
Deposito Plazo Fijo 720 días	4.70%	5.30%	Deposito Plazo Fijo 720 días	1.22%	1.25%
Deposito Plazo Fijo 1080 días	5.50%	6.00%	Deposito Plazo Fijo 1080 días	1.22%	1.25%
Deposito Plazo Fijo > 1080 días	5.80%	7.00%	Deposito Plazo Fijo > 1080 días	1.22%	1.25%

Tasas activas MN	Minima	Maxima	Tasas activas ME	Minima	Maxima
Créditos de consumo	22.50%	26.00%	Créditos de consumo	23.00%	26.50%
Consumo - garantia hipotecaria	20.00%		Consumo - garantia hipotecaria	21.00%	
Microcréditos	23.00%	26.00%	Microcréditos	23.50%	26.50%
Microcrédito garantia hipotecaria	21.00%		Microcrédito garantia hipotecaria	22.00%	
Credito Agropecuario	11.50%				
De vivienda c/garantia hipotecaria	18.00%				
De vivienda sin garantia hipotecaria	21.00%				
Créditos de bienes adjudicados	18.00%				
Vivienda Interes Social	5.50%				
Créditos autoliquidables - Garantia DPF	16.00%				

r) Recuperación de activos financieros: Composición: al 31 de diciembre 2023 y 31.12.2022

RECUPERACIONES ACTIVOS FINANCIEROS	31.12.2023	31.12.2022
Recuperación de Capital	32,424	11,810
Recuperación de intereses	11,426	3,263
Recuperación otros conceptos	5,411	9,106
Disminución de previsión para cartera	118,160	0
Disminución de previsión genérica por incob de cartera	0	53,537
Disminución de previsión Otras cuentas por cobrar	257,892	4,144
Disminucion de prevision Generica Voluntaria	0	0
Disminución de previsión Genérica Ciclica	21,836	7,942
TOTAL	447,149	89,803

s) Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros: al 31 de diciembre 2023 y 31.12.2022.

CARGOS POR INCOBRABILIDAD	31.12.2023	31.12.2022
Previsión para cartera incobrable	675,396	369,653
Cargos por previsión para otras Ctas por Cobrar	128,680	247,558
Previsión Genérica Ciclica	15,198	23,078
Pérdida por inversiones Temporarias	172	0
Castigo de productos por cartera	70,109	4,696
TOTAL	889,555	644,985



t) Otros Ingresos y gastos operativos: Al 31 de diciembre 2023 y 31.12.2022

INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS	31.12.2023	31.12.2022
INGRESOS OPERATIVOS	475,193	629,872
Comisiones por servicios (1)	455,578	389,214
Ganancia operación de cambio y arbit	6,148	77,839
Ingresos por bienes realizables	0	150,146
Ingresos Operativos diversos	13,467	12,673
GASTOS OPERATIVOS	135,169	203,914
Comisiones por servicios (2)	109,318	113,999
Costo de Bienes Realizables (3)	14,896	24,588
Gastos operativos diversos (4)	10,954	65,326

1. Comisiones por prestación de servicios de cobro de facturación de servicios básicos y otros
2. Comisiones bancarias BCB
3. Adjudicación de judicial por recuperación de cartera.
4. Corresponde a pérdidas en cambio y arbitraje y pagos de CPOP de los socios.

u) Ingresos y gastos extraordinarios y de gestiones anteriores: al 31.12.2023 y 2022.
Ingresos: corresponde a cobro de comisiones generadas en gestiones anteriores.
Gastos: corresponde a pago de servicios correspondiente a gestión anterior

INGRESOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE GESTIONES ANTERIORES	31.12.2023	31.12.2022
Ingresos extraordinarios y Gestiones anteriores	35,481	157,187
Ingresos de Gestiones anteriores - Cobro comisiones g. Ant	35,481	157,187
Gastos extraordinarios y Gestiones anteriores	24,337	1,992
Gastos Gestiones anteriores - servicios	24,337	1,992

v) Gastos de administración: Composición del grupo al 31 de diciembre 2023 y 31.12.2022.

DETALLE GASTOS DE ADMINISTRACION	31.12.2023	31.12.2022
Gastos de Personal (1)	4,725,294	4,576,941
Servicios contratados (2)	938,049	822,575
Seguros	100,494	128,671
Comunicaciones y traslados	215,714	215,171
Impuestos (3)	458,469	393,460
Mantenimiento y reparaciones	64,346	134,405
Depreciación y desvalorización de bienes de uso	151,692	160,362
Amortización de programas y aplicaciones informáticas	60,656	24,417
Gastos notariales y judiciales	36,290	56,772
Alquileres	301,766	301,766
Energía eléctrica y agua	226,137	204,224
Papelería, útiles y material de servicio	136,378	135,803
suscripciones y afiliaciones	1,800	1,800
propaganda y publicidad	18,374	15,700
Aportes ASFI	77,392	74,938
Aportes a otras entidades	25,200	29,600
Aportes FPA (4)	271,579	261,000
Gastos publicaciones y comunic prensa	2,086	6,430
Diversos	25,339	71,126
TOTAL	7,837,054	7,615,161



1. Pagos al personal: sueldos y salarios, cargas sociales, bonos, refrigerio, viáticos, pasajes, capacitación, así como los incurridos en Consejeros.
2. Corresponde a pagos de servicios de computación, Servicio de Seguridad, Asesoría Legal externa Auditoria Externa, Servicio de Limpieza, Consultoría contratadas y. Contratación de personal eventual por reemplazo de vacaciones.
3. Impuesto Inmueble, Transacciones, ITF, Otros impuestos
4. Aporte Fondo de Protección al Ahorrista.- BCB

w) Cuentas contingentes: No se tiene este tipo de operaciones.

x) Cuentas de Orden: Composición al 31 de diciembre de 2023 y 31.12.2022.

DETALLE	31.12.2023	31.12.2022
Garantías recibidas	75,973,789	73,096,469
Inmuebles urbanos	75,088,229	72,681,509
Garantías dep. en la Entidad Financiera	885,560	414,960
Otras Garantías	0	0
Cuentas de Registro	23,269,688	15,431,892
Seguros Contratados	10,198,752	11,145,651
Cuentas incobrables Castigadas	1,209,314	1,259,839
Productos en suspenso	1,571,622	1,306,402
Otras cuentas de Registros	10,290,000	1,720,000
TOTAL	99,243,477	88,528,361

y) Patrimonios autónomos: No aplicable

NOTA 9. PATRIMONIO

a) Capital social al 31 de diciembre de 2023 y 31.12.2022.

CUENTAS	31.12.2023	31.12.2022
Certificados Aportación	3,226,605	3,115,385
TOTAL CAPITAL SOCIAL	3,226,605	3,115,385

Constituido por aportes de los socios, de acuerdo a la Ley General de Cooperativas. El valor nominal de cada certificado, según la Asamblea General Extraordinaria del 20/06/2004, es de Bs. 100.- A los fines de alcanzar a mayor número de personas con productos accesibles, la asamblea anual de socios del 1/04/2007 aprobó su nuevo valor de Bs. 30. La distribución de excedentes de percepción se realiza a prorrata según el monto y tiempo de permanencia de los certificados de aportación de cada socio. Independiente del número de Certificados de aportación cada socio tiene derecho a un voto. La variación se da por el ingreso neto de retiros de certificados de aportación. No se presentan restricciones a la redención de certificados de aportación.

b) Aportes no capitalizables: al 31.12.2023 y 31.12.2022.

CUENTAS	31.12.2023	31.12.2022
Donaciones no Capitalizables	2,933,228	2,933,228
TOTAL APORTES NO CAPITALIZADOS	2,933,228	2,933,228



- Comprende un total de Bs 1.492.741.- por donaciones recibidas del Consejo Mundial de Cooperativas – WOCCU en fechas
31/03/1997 de \$us 15.000.-
23/07/2002 de \$us 93.847.66,
21/06/2005 de \$us 29.291.58,
30/11/2005 de \$us 19.214.- corresponden a Fortalecimiento institucional y cumplimiento de metas establecidas y relanzamiento de agencia San Borja.
- Bs 375.200.- Donación del MEDA-BID San Luis fue para inicio del programa de microcrédito \$us 70.000.- al T.C 5.36,
- Bs 112.267.- Donación de Finrural, Cooperación Suiza, \$us 18.680.- T.C 6.01
- Bs 940.800.- Donación Programa PMP/011/96, 30/10/1996 \$us 140.000.- T.C 6.72
- Bs 12.220.- donaciones de impresora y mesa

c) Reservas:

CUENTAS	31.12.2023	31.12.2022
Reserva Legal	1,945,683	1,919,964
Reservas Estatutarias no distribuibles	653,714	653,714
Reservas p.Aj. Global patrim no distribuible	0	0
Otras Reservas no distribuibles	249,870	249,870
Reservas voluntarias no distribuibles	1,353,852	1,348,708
TOTAL RESERVAS	4,203,118	4,172,256

En la presente gestión, fueron presentados y aprobados los estados financieros de la gestión 2022 por la Asamblea Anual Ordinaria de Socios, autorizándose la absorción del resultado negativo por las cuentas patrimoniales.

Descripción de las Reservas: Según estatuto de la Cooperativa, Artículo 18

- Reserva Legal: De acuerdo al Art 42 de la Ley 356 de General de Cooperativas, y el Estatuto de la Cooperativa, la Cooperativa está obligada a constituir el 75% de los excedentes de operación que arrojen los Estados Financieros destinados a Fortalecer el Patrimonio de la Cooperativa.
- Reservas por Ajuste Global al patrimonio, no distribuible: Contabiliza los ajustes por la expresión de las cuentas del Patrimonio. El monto acumulado no podrá ser distribuido como dividendo en efectivo y solo se podrá aplicar incrementos de capital o a la absorción de pérdidas.
- Otras Reservas no distribuibles: De acuerdo al Manual de cuentas para Servicios financieros, en esta subcuenta se registran los importes correspondientes a la reclasificación de los saldos de la sub cuenta 342.03. No puede ser distribuido como dividendos.
- Reservas voluntarias no distribuibles: (Fondo para contingencia) Registra los importes que en las respectivas distribuciones de utilidades hayan sido destinados a Reservas adicionales a las establecidas en disposiciones legales, estatutarias, o de la Ley de Servicios Financieros.



d) Resultados acumulados: Resultados y distribución de excedentes

CUENTAS	31.12.2023	31.12.2022
Resultado de la gestión	10,977	34,291
TOTAL RESULTADOS ACUMULADOS	10,977	34,291

1. Según Estatuto vigente en la Cooperativa (Art. 18), el resultado del ejercicio, constituye el excedente de percepción, el mismo que es distribuido después de la aprobación de los EE. FF por la Asamblea de Socios, en los porcentajes establecidos que se describen:

* Fondo de Reserva legal	75%	* Fondo para dividendos	15%
* Fondo de Educación	5%	* Fondo de Previsión social	5%

NOTA 10. PONDERACION DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL: Al 31 de diciembre de 2023 y 2022.

31.12.2023

Código	Nombre	Saldo activo	Coefficiente	Activo
			De riesgo	computable
CATEGORÍA I	Activos con riesgo de 0.00%	6,854,906	0	0
CATEGORÍA II	Activos con riesgo de 0.10%	0	0.1	0
CATEGORÍA III	Activos con riesgo de 0.20%	0	0.2	0
CATEGORÍA IV	Activos con riesgo de 0.50%	14,704,707	0.5	7,352,354
CATEGORÍA V	Activos con riesgo de 0.75%	0	0.75	0
CATEGORÍA VI	Activos con riesgo de 100%	53,514,434	1	53,514,434
TOTALES		75,074,047		60,866,788
PATRIMONIO REQUERIDO 10 % S/ TOTAL ACTIVO COMPUTABLE				6,086,679
CAPITAL REGULADORIO				10,234,709
EXCEDENTE/DEFICIENCIA - VALORES				4,148,030
COEFICIENTE DE ADECUACION PATRIMONIAL				16.81

31.12.2022

Código	Nombre	Saldo activo	Coefficiente	Activo
			De riesgo	computable
CATEGORÍA I	Activos con riesgo de 0.00%	5,062,113	0%	0
CATEGORÍA II	Activos con riesgo de 0.10%	0	0.1	0
CATEGORÍA III	Activos con riesgo de 0.20%	0	0.2	0
CATEGORÍA IV	Activos con riesgo de 0.50%	13,381,664	0.5	6,690,832
CATEGORÍA V	Activos con riesgo de 0.75%	0	0.7	0
CATEGORÍA VI	Activos con riesgo de 100%	54,954,887	1	54,954,887
TOTALES		73,398,663		61,645,719
PATRIMONIO REQUERIDO 10 % S/ TOTAL ACTIVO COMPUTABLE				6,164,572
CAPITAL REGULADORIO				10,188,126
EXCEDENTE/DEFICIENCIA - VALORES				4,023,554
COEFICIENTE DE ADECUACION PATRIMONIAL				16.53



NOTA 11. CONTINGENCIAS

Al cierre de gestión la Cooperativa no presenta contingencias de las que pudieran resultar obligaciones y/o pérdidas que afecten significativamente los resultados, por la omisión de pasivos y gastos no contabilizados.

NOTA 12. HECHOS POSTERIORES

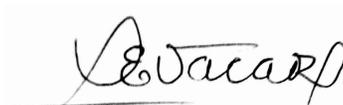
No se presentaron hechos posteriores al cierre de gestión que puedan afectar significativamente los estados financieros presentes. Excepto las disposiciones legales sobre la cartera de créditos de reprogramaciones y refinanciamientos, con periodos de gracia, que impacta con mayor énfasis en la situación de la liquidez, además que estas decisiones harán que el prestatario pierda la cultura del pago puntual del crédito.

NOTA 13. CONSOLIDACION DE ESTADOS FINANCIEROS

La contabilidad de la Cooperativa se realiza centralizada en la oficina central de Trinidad, para efectos de la consolidación al 31 de diciembre de 2023, por lo tanto los Estados Financieros no sufren ninguna modificación.



Lic. Sandra C. Suárez Quisberth
CONTADORA GENERAL
CACTRI RL



Lic. Elida Vaca Rivero
GERENTE GENERAL
CACTRI RL



ANALISIS Y PROYECCION DE METAS

(unidades monetarias expresadas en bolivianos)

METAS	CRECIMIENTO HISTORICO		PROYECCIONES
	31/12/22	31/12/23	31/12/24
1 NUMERO DE SOCIOS	26.499	27.240	31.842
Crecimiento (%)	3,22%	2,80%	4,00%
2 VOLUMEN DE AHORROS	53.655.122	54.888.154	56.708.874
	8,37%	14,39%	3,32%
CAJA DE AHORROS	17.713.613	18.105.624	18.848.874
Crecimiento (%)	0,09%	2,21%	4%
AHORRO A TERMINO (Dep a Plazo Fijo)	35.941.509	36.782.530	37.860.000
Crecimiento (%)	17,74%	2,34%	2,93%
3 CERTIFICADOS DE APORTACION	3.115.385	3.226.475	3.356.605
Crecimiento (%)	2,03%	3,57%	4,0%
Valor Certificado de Aportacion (Bs)	Bs 30	Bs 30	Bs 30
4 TOTAL PRESTAMOS	58.774.192	58.309.218	61.068.000
E1: Prestamos Netos/Total Activo	80,08%	77,67%	80,91%
Numero Socios con Prestamo	2.219	2.316	2.350
Prestamos Promedio	26.487	25.177	25.986
INDICE DE MOROSIDAD	3,22%	5,67%	3,00%
5 CAP.INSTITUCIONAL	7.105.484	7.136.346	7.146.226
Reserva Legal + Otras Reservas	4.172.256	4.203.118	
Otras	2.933.228	2.933.228	
6 TOTAL ACTIVOS	73.398.664	75.074.047	75.477.327
Crecimiento anual	2,72%	2,28%	0,54%
Promedio Activo Total	72.427.080	74.236.355	75.275.687
CAP. INSTITUC. / TOTAL ACTIVOS	9,68%	9,51%	9,47%
RESULTADO NETO PARA RESERVAS			319.336
Tipo de Cambio USD por Bs al 31/12/2023			



1. PRESUPUESTO EMPRESARIAL 2024

(Expresado en Bolivianos)

FUENTES Y USOS DE RECURSOS	Captaciones / Colocaciones	COSTO/RENDIMIENTO	
		Tasa Promedio	Ingresos / gastos presupuestados
A.- FUENTE DE RECURSOS	56.708.874		
1 CAJA DE AHORROS MN	18.424.902	2,00%	370.000
2 CAJA DE AHORROS ME	423.971	0,05%	500
3 DPF's	37.860.000	7,16%	2.750.000
4 OBLIGACIONES CON BCOS EE. FINANCIAMIENTO	5.006.286	9,71%	514.000
5 CARGO DEV. X PAGAR OBLIG.C/PUBLICO	355.000		
6 CERTIFICADOS DE APORTACION	3.356.605		
7 APORTES NO CAPITALIZABLES	2.933.228		
8 RESERVAS	4.212.998		
9 OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1.985.000		
10 PREV. GENERICA CICLICA	600.000		
11 RESULTADOS	319.336		
TOTAL A	75.477.327	4,73%	3.634.500
TOTAL COSTOS FINANCIEROS			3.634.500
B.- USO RECURSOS			
1 DISPONIBILIDADES	6.500.000		
2 INVERSIONES TEMPORARIAS	4.629.327	0,13%	104.829
3 PRESTAMOS NETOS	61.068.000	22,70%	12.951.521,00
4 INVERSIONES PERMANENTES	900.000		
5 BIENES REALIZABLES	50.000		
6 CUENTAS POR COBRAR	530.000		
7 BIENES DE USO (NETO)	1.730.000		
8 OTROS ACTIVOS	70.000		
TOTAL B	75.477.327	22,83%	13.056.350
TOTAL RENDIMIENTO			13.056.350
RESULTADO BRUTO = (TR-TCF)			9.421.850
C.- COSTOS ADMIN. Y OPERATIVOS			
1 GASTOS DE PERSONAL			5.488.089
2 GASTOS DE GOBERNABILIDAD			288.000
3 SERVICIOS CONTRATADOS			967.000
4 SEGUROS			110.000
5 COMUNICACIONES Y TRASLADOS			242.000
6 IMPUESTOS			550.000
7 MANTENIMIENTO Y REPARACION			100.000
9 DEPRECIACIONES			160.000
9 Amortiz Cargos Diferidos			65.000
10 OTROS GASTOS DE ADMINISTRACION			1.176.000
11 GASTOS DE GESTIONES ANTERIORES			
TOTAL C			9.146.089
RESULTADO FINANCIERO			275.761
OTROS INGRESOS OPERATIVOS			590.000
OTROS GASTOS OPERATIVOS			400.000
RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS			400.000
CARGOS X INCOB, Y DESV. ACTIVOS FINANCIEROS			450.000
INGRESOS GESTIONES ANTERIORES			30.000
GASTOS GESTIONES ANTERIORES			20.000
DIFERENCIA DE CAMBIO			20
RESULTADO DE OPERACIÓN DESPUES DE INCOB			425.781
IMPUESTO A UTILIDADES			106.445
RESULTADO NETO			319.336



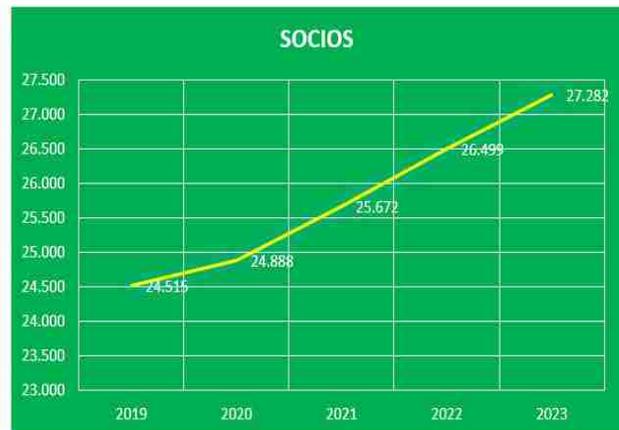
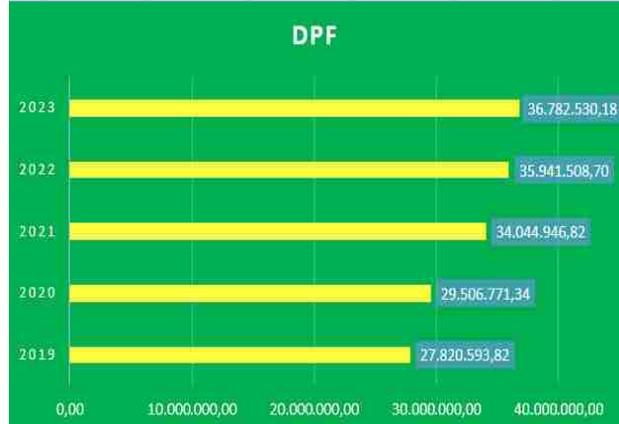
SISTEMA DE INDICADORES TIGER - CACTRI.

Proyectado al 31/12/2024

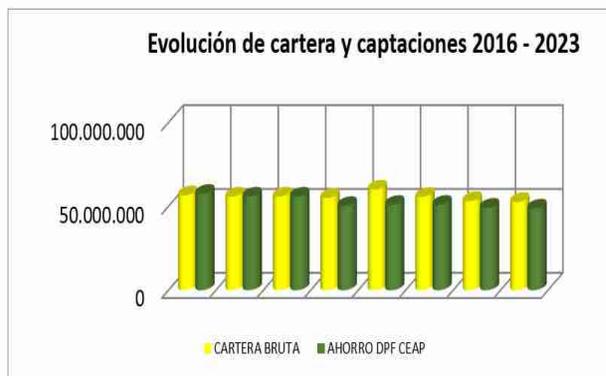
INDICADORES		Limites Cooperativa	dic-23	dic-24 Meta
T	Nro. TENDENCIA			
Bs 1	Evolución del Activo	Proyeccion CAC	2,28%	0,54%
Bs 2	Coficiente de Adecuacion Patrimonial	> a 10% (LSF)	16,81%	14,00%
I	INFORMACION DE LIQUIDEZ			
Bs 3	Disponib+Inv Temp / Obligac.con el Publico	<= a 25%	24,42%	19,63%
G	GESTION DE CARTERA			
	<u>Cartera de Prestamos</u>			
Bs 4	Cartera Vigente/Cartera Bruta	>= 97.5%	94,33%	97,00%
Bs 5	Cartera en mora/Cartera Bruta	< = 3%	5,67%	3,00%
Bs 6	Cartera Reprogramada/Cartera Bruta	>5%	25,09%	23,24%
Bs 7	Cartera Reprogr. Vigente/Cartera Reprogr.	100%	91,27%	100,00%
	<u>Previsiones</u>			
Bs 8	Prevision Total/Cartera Bruta	Min 1%	7,84%	7,24%
	<u>Cartera Castigada</u>			
Bs 9	Creditos Castigados /Cartera Bruta	< = 5%	1,89%	4,00%
E	ESTRUCTURA FINANCIERA			
	<u>Activo</u>			
Bs 10	Cartera Neta /Activo Total	70% a 87%	69,40%	80,91%
Bs 11	Activos sin Rendmiento Financiero/Activo Total	< =10%	18,36%	19,10%
	<u>Pasivo + Patrimonio</u>			
Bs 12	Captaciones del Publico/(Pasivo+Patrimonio)	70% a 80%	72,75%	75,13%
Bs 13	Patrimonio Cooperativo /(Pasivo+Patrimonio)	> 10%	9,51%	14,34%
R	RENTABILIDAD Y EFICIENCIA			
Bs 14	Margen de Intermediación/Activo Promedio	Proy CAC	10,69%	12,52%
Bs 15	Resultado Neto / Activo Promedio	Proy CAC	0,01%	0,42%
Bs 16	Gastos Adm/Margen de Intermediacion	Proy CAC	98,71%	97,07%
Bs 17	Desempeño Financiero	Proy CAC	1,09	1,05



EVOLUCIÓN DE DEPOSITOS DEL PÚBLICO



EVOLUCIÓN FINANCIERA



DISTRIBUCION DE EXCEDENTES DE PERCEPCION 2023		
CONCEPTO	%	BS.
Resultado de la Gestion 2023	100	10,977.44
Reserva Legal	75	8,233.08
Fondo de Educación	5	548.87
Fondo de Asistencia y Prevision Social	5	548.87
Dividendos	15	1,646.62



Memoria Anual 2023
Cactri R.L.

Diagramación e Impresión:
Imprenta "GRAFITENEZ"
Cel: 72194549
Trinidad - Beni - Bolivia

MEMORIA ANUAL 2023

