



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA TRINIDAD R.L.

Esta Entidad es Supervisada por ASFI

ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

CONSEJO DE ADMINISTRACION

LIC. ENEIDA DORADO CANDIA	PRESIDENTE
ING. FELIX ALBERTO GUTIERREZ MORENO	VICEPRESIDENTE
PROF. MARITZA FARELL AGUIRRE	SECRETARIA
PROF. BISMARCK BEJARANO FERRERA	VOCAL TITULAR
LIC. MILTON APONTE BALCAZAR	VOCAL TITULAR
LIC. DELCY RODRIGUEZ DATZER	VOCAL SUPLENTE

CONSEJO DE VIGILANCIA

LIC. EDMUNDO PEREDO ROCA	PRESIDENTE
LIC. GEDCELE RIVANA CHAVEZ	SECRETARIA
LIC. NIKIRKA JUSTINIANO NAVIA	VOCAL TITULAR
LIC. JACIBA ROBLES SAUCEDO	VOCAL SUPLENTE

EJECUTIVOS

LIC. ELIDA VACA RIVERO	GERENTE GENERAL
LIC. ANGELA AGUILERA YAUNE	JEFE DE ADM Y FINANZAS
LIC. RICHARD V. MAMANI CHOQUE	JEFE DE RIESGOS
LIC. FABIOLA I. VARGAS CHAVEZ	AUDITORA INTERNA
LIC SANDRA C. SUAREZ QUISBERTH	CONTADORA GENERAL
LIC. ROBIN M. ROSSELL CHOLIMA	ASESOR JURIDICO Y LEGAL
SR. BISMARCK CUELLAR DAVALOS	ADM. DE SISTEMA Y TECNOLOGIA

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).

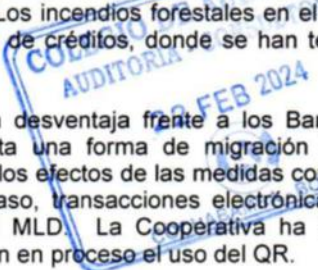
Fundamento de la opinión

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.



- 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.

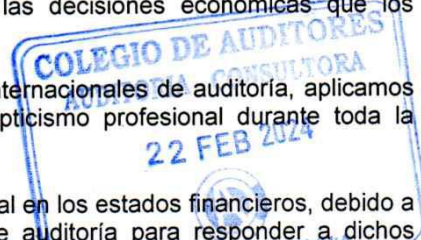
Los responsables del Gobierno de la Entidad, son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Entidad.

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.

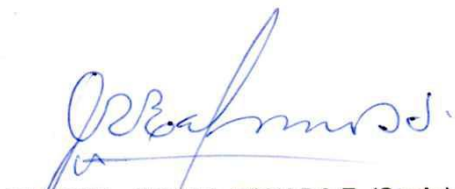


- Obtuvimos conocimiento del control interno relevante para la auditoría, con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control de la entidad.
- Evaluamos la adecuación de las políticas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

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

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

CIE SRL.
NIT 1007439023



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




COOPERATIVA DE AHORRO Y 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	42,098,695	
Cartera vencida	1,616,008	780,389	
Cartera ejecucion	349,692	388,100	
Cartera reprog o Reestruct vigente	12,946,671	11,693,285	
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	6,869,932	
	<u>-4,433,538</u>	<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 Financiamien	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 R.L.

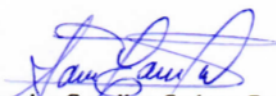

 Lic. Elida Vaca Rivero
 GERENTE GENERAL
 CACTRI R.L.

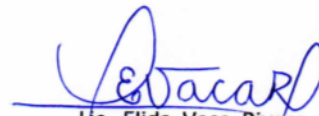
FORMA J

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)

	<u>Notas</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Ingresos Financieros	8 q	11,554,078	10,668,734
Gastos Financieros	8 q	<u>3,614,825</u>	<u>3,045,260</u>
RESULTADO FINANCIERO BRUTO		7,939,253	7,623,475
Otros Ingresos Operativos	8 t	475,193	629,872
Otros Gastos Operativos	8 t	<u>135,169</u>	<u>203,914</u>
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	<u>889,555</u>	<u>644,985</u>
RESULTADO DE OPERACION DESPUES DE INCOBRABLES		7,836,871	7,494,251
Gastos de Administracion	8 v	<u>7,837,054</u>	<u>7,615,161</u>
RESULTADO DE OPERACIÓN NETO		-183	-120,910
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		<u>17</u>	<u>7</u>
RESULTADO DESPUES DE AJUSTE POR DIFERENCIA DE CAMBIO Y MANTTO VALOR		-166	-120,903
Ingresos Extraordinarios	8 u	0	0
Gastos Extraordinarios	8 u	<u>0</u>	<u>0</u>
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	<u>24,337</u>	<u>1,992</u>
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)		<u>0</u>	<u>0</u>
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 R.L.


Lic. Elida Vaca Rivero
GERENTE GENERAL
CACTRI R.L.

FORMA C

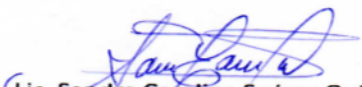
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2023 y 2022
(Presentado en Bolivianos)

	Notas	<u>2,023</u>	<u>2,022</u>
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	<u>0</u>	<u>0</u>
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		1,993,748	83,120
Disponibilidades al inicio del ejercicio		5,612,845	5,529,725
Disponibilidades al cierre del ejercicio		7,606,593	5,612,845
		=====	=====

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


Lic. Sandra Carolina Suárez Quisberth
CONTADORA GENERAL
CACTRI R.L.

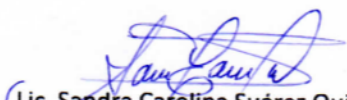

Lic. Elida Vaca Rivero
GERENTE GENERAL
CACTRI R.L.


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 Quisberth
 CONTADORA GENERAL
 CACTRI R.L.


 Lic. Elida Vaca Rivero
 GERENTE GENERAL
 CACTRI R.L.

**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 AFSCOOP 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.

1. Agencia # 2, San Borja, Provincia Ballivián, c/ Tarija, entre c/La Paz y c/Cochabamba
2. Agencia # 3, Santa Ana, Provincia Yacuma, c/Santa Cruz nº 61
3. Agencia # 4, Rurrenabaque, Provincia Ballivián, C/Bolivar entre Aniceto Arce y Pando
4. 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 provisiones 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 provisiones expuestas en los estados

financieros al cierre de gestión comprenden provisiones específicas por incobrabilidad y provisiones 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 provisiones por desvalorización.

d) Bienes Realizables: valuación y provisiones 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 pais	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

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	1,337,399	1,682,329
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 país	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
Provision 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
Provision 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	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	19,1974	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					157,1669
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	1,229,122	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					157,1669
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					1,571,669
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	191,974	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 GENERICA					1,571,669
TOTALES	0	53,791,980	1,401,293	626,876	3,915,888

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

31.12.2023

TIPO DE GARANTIA	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISIÓN PARA INCOBRABLES
Créditos Autoliquidables	0	177,027	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					1,571,669
TOTALES	0	53,332,978	2,599,893	603,838	4,433,538

31.12.2022

TIPO DE GARANTIA	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISIÓN 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

**3. Clasificación de cartera s/g la calificación 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

2. 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
1º a 10º mayores	0	2,302,936	4.32	0	0.00	0	0.00	2,880
11º a 50º mayores	0	6,051,338	11.35	158,087	6.08	19,974.44	31.79	123,169
51º a 100º 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
1º a 10º mayores	0	2,325,410	4.32	0	0.00	0	0.00	2,907
11º a 50º mayores	0	5,834,193	10.85	158,168	11.29	19,974.44	30.62	102,943
51º a 100º 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

3. 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	1,616,008	780,389	851,176
Cartera en ejecución	349,692	388,100	346,816
Cartera Reprogramada o Restructurada Vigente	12,946,671	11,693,285	11,517,173
Cartera Reprogramada o Restructurada Vencida	983,885	620,904	170,690
Cartera Reprogramada o Restructurada 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. incobrabilidad Riesgo Adicional	-1,410,574	-1,410,574	-1,410,574
Previsión genérica p. incobrabilidad por otros Riesgos	-161,095	-161,095	-161,095
Prevision 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	10,666,098	9,932,768
Productos en suspenso	1,571,622	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

2. 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 previsiones 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.

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

3. 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.
4. Evolución de previsiones en las últimas tres gestiones, considerando la previsión cíclica de la cuenta contable 255, de la cuenta 139, que agrupa las previsiones específicas, Previsión Genérica por Riesgo Adicional, Previsión Genérica por Otros Riesgos.

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

CONCEPTO	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
Previsión Inicial	4,476,464	4,161,235	4,011,755
(-) Castigos - Adjud.	-39,585	0	0
(-) Recuperaciones	-139,996	-61,479	-201,518
(+) Previsiones constituidas	690,594	376,708	350,998
Previsión 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
Previsión 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 SERVIRED MN ME	(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
Previsión 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. Previsiones 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	Depreciac Ac	Valor	Valor al	Depreciac Ac	Valor Residual
	31.12.2023	31.12.2023	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2022	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
Vehículos	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	1216	0
Orden electrónica de pago a trav de camara de comp y Liq (1)	1216	0
DIVERSAS	829,699	585,143
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. Acreedores 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. Acreedores por retenciones de aporte AFP a funcionarios.
4. Pago de servicios básicos, Luz, agua, teléfono.
5. Acreedores 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
Previsión 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
Obligación 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 DPF	2,608,982	2,378,674
Intereses 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 - garantía hipotecaria	20.00%		Consumo - garantía hipotecaria	21.00%	
Microcréditos	23.00%	26.00%	Microcréditos	23.50%	26.50%
Microcrédito garantía hipotecaria	21.00%		Microcrédito garantía hipotecaria	22.00%	
Credito Agropecuario	11.50%				
De vivienda c/garantía hipotecaria	18.00%				
De vivienda sin garantía hipotecaria	21.00%				
Créditos de bienes adjudicados	18.00%				
Vivienda Interes Social	5.50%				
Créditos autoliquidables - Garantía 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 informaticas	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
Papelera, 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 Auditoría 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

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 re 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.

a) **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	Coficiente	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
CATEGORIA 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 REGULATORIO				10,234,709
EXCEDENTE/DEFICIENCIA - VALORES				4,148,030
COEFICIENTE DE ADECUACION PATRIMONIAL				16.81

31.12.2022

Código	Nombre	Saldo activo	Coficiente De riesgo	Activo 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 REGULATORIO				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 Carolina Suárez Quisberth
CONTADORA GENERAL
CACTRI R.L.


Lic. Elida Vaca Rivero
GERENTE GENERAL
CACTRI R.L.