



**Cooperativa de Ahorro y
Crédito Societaria**

“SAN MARTÍN” R.L.

ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A los señores:

**Presidente y miembros del Consejo de Administración
Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria San Martín R.L.
Potosí- Bolivia**

**Opinión**

Hemos auditado los estados financieros de **la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria San Martín 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 Societaria San Martín 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 contables 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

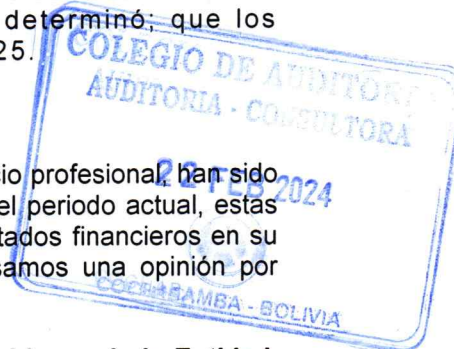
Tal como se menciona en la Nota 1 Organización, hechos importantes sobre la situación de la entidad:

- a) El brote especulativo de los escasos dólares que se dio entre los meses de febrero y marzo del 2023, no afectó en gran manera las operaciones de la Cooperativa.
- b) La Posición Cambiaria, Sensibilidad de Balance, Sensibilidad de tasas de interés, riesgo de tipo de cambio, han sido monitoreadas durante toda la gestión 2023, sin embargo, el retorno a una actividad económica "normal" luego de atravesar una Pandemia por el Covid 19, ha tenido repercusión en el mercado financiero con la reducción de ingresos, cierre de negocios, deterioro de capacidad de pago, incremento de la actividad informal, esta situación consiguientemente ha generado riesgo de mercado.
- c) El tipo de cambio en el país no ha presentado variaciones, sin embargo la especulación sobre el circulante de la moneda extranjera, ha dado lugar a una mayor demanda para la compra de moneda extranjera.

- d) En la gestión 2023 se tuvo inspección ordinaria de riesgo de crédito realizada por ASFI, donde se determinó la constitución de una previsión genérica, debido a la estimación del nivel de exposición al riesgo de incobrabilidad adicional a la morosidad para la Cartera de consumo.
- e) Durante la gestión 2023 se obtuvieron financiamientos: de OIKOCREDIT (externo) y del Banco Unión de la Línea de Crédito, que se tiene con Banco Unión, para fortalecer las operaciones de colocación de créditos otorgados por la Cooperativa, también se realizaron las amortizaciones respectivas a estas entidades.
- f) Las utilidades que se generaron al cierre de la gestión 2022, fueron capitalizadas en favor de la Cooperativa, según Acta de la Asamblea General de Socios llevada adelante el mes marzo 2021, donde se determinó, que los excedentes generados se capitalizarán hasta la gestión 2025.

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.

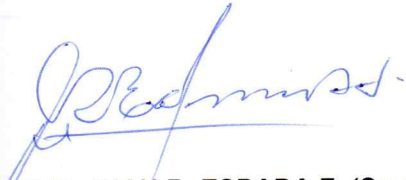
Como parte de una auditoría de conformidad con las normas internacionales de auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y mantuvimos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría, así como también:

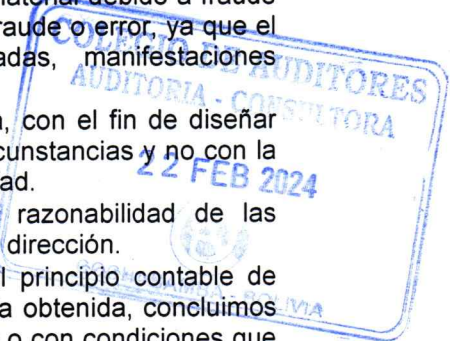
- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtuvimos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. 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

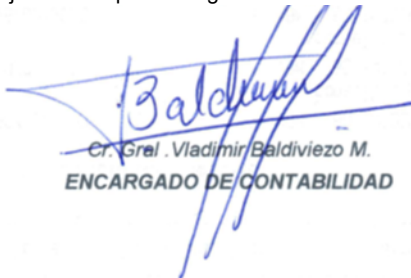


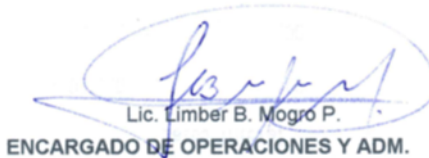
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SOCIETARIA "SAN MARTIN" R.L.
ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(EXPRESADO EN BOLIVIANOS)

Forma I

	NOTAS	DICIEMBRE 2023	DICIEMBRE 2022
ACTIVO			
DISPONIBILIDADES	8.a)	10,847,870	8,519,591
INVERSIONES TEMPORARIAS	8.c)	5,056,966	3,227,067
CARTERA	8.b)	66,819,571	59,921,258
CARTERA VIGENTE		54,734,240	42,169,222
CARTERA VENCIDA		213,235	148,707
CARTERA EN EJECUCIÓN		237,262	126,291
CARTERA REPROG. O REESTRUCTURADA VIGENTE		12,894,922	17,845,910
CARTERA REPROG. O REESTRUCTURADA VENCIDA		126,603	139,526
CARTERA REPROG. O REESTRUCTURADA EN EJECUCIÓN		1,074,686	326,251
PRODUCTOS DEVENGADOS POR COBRAR CARTERA		3,497,433	4,349,927
PREVISIÓN PARA CARTERA INCOBRABLE		-5,958,810	-5,184,576
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	8.d)	1,490,553	1,646,463
BIENES REALIZABLES	8.e)	1,588	145,696
INVERSIONES PERMANENTES	8.c)	2,419,405	2,426,567
BIENES DE USO	8.f)	1,406,476	1,480,647
OTROS ACTIVOS	8.g)	371,161	452,502
FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS	8.h)	0	0
TOTAL DEL ACTIVO		88,413,590	77,819,792
PASIVO			
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	8.i)	31,357,344	27,254,374
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES	8.j)	0	0
OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO	8.k)	17,808,826	12,831,140
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	8.l)	4,569,547	4,624,330
PREVISIONES	8.m)	1,499,313	1,319,150
VALORES EN CIRCULACIÓN	8.n)	0	0
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	8.o)	0	0
OBLIGACIONES C/EMPRESAS C/PARTICIPACION ESTATAL	8.p)	0	0
TOTAL DEL PASIVO		55,235,030	46,028,994
PATRIMONIO			
CAPITAL SOCIAL	9.1)	9,361,840	8,500,090
APORTES NO CAPITALIZADOS	9.2)	65,993	65,993
AJUSTES AL PATRIMONIO		0	0
RESERVAS	9.3)	23,149,615	22,473,719
RESULTADOS ACUMULADOS	9.4)	601,113	750,996
TOTAL DEL PATRIMONIO		33,178,560	31,790,797
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		88,413,590	77,819,792
CUENTAS CONTINGENTES		0	0
CUENTAS DE ORDEN	8.x)	133,232,336	101,107,506

Las notas adjuntas son parte integrante de estos Estados Financieros


 Cr. Grei. Vladimir Baldiviezo M.
 ENCARGADO DE CONTABILIDAD


 Lic. Limber B. Mogro P.
 ENCARGADO DE OPERACIONES Y ADM.

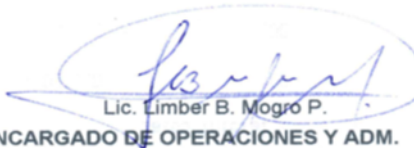

 Lic. Hernán A. Barrientos E.
 GERENTE GENERAL

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SOCIETARIA "SAN MARTIN" R.L.
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(EXPRESADO EN BOLIVIANOS)

Forma J	Notas	dic-23	dic-22
Ingresos financieros	8.q)	9,639,323	8,619,154
Gastos financieros	8.q)	-2,633,212	-2,057,990
Resultado financiero bruto		7,006,111	6,561,164
Otros ingresos operativos	8.t)	312,969	129,075
Otros gastos operativos	8.t)	-544,372	-623,106
Resultado de operación bruto		6,774,707	6,067,133
Recuperación de activos financieros	8.r)	5,654,055	4,978,975
Cargos por incob. y desval. de activos financ.	8.s)	-6,599,467	-5,110,944
Resultado de operación después de incobrables		5,829,296	5,935,164
Gastos de administración	8.v)	-5,362,266	-5,248,258
Resultado de operación neto		467,030	686,905
Ajuste por Dif. de cambio y mantenimiento de valor	2.a)	-66,147	-12
Resul. después de Ajus. P/Dif. de Camb. y Mant. valor		400,883	686,893
Ingresos extraordinarios	8.u)	50	56
Gastos extraordinarios	8.u)	0	0
Resul. neto del Ejerc. antes de Ajust. de Gest.Ant.		400,933	686,949
Ingresos de gestiones anteriores	8.u)	218,353	90,505
Gastos de gestiones anteriores	8.u)	-18,174	-26,458
Resul. antes de Imp.y Ajust. Cont. P/Efec. inflación		601,113	750,996
Abonos por ajuste de inflación	2.a)	0	0
Ajuste contable por efecto de la inflación	8.q)	0	0
Resultado antes de impuestos		601,113	750,996
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)		0	0
Resultado Neto de la Gestión		601,113	750,996

Las notas adjuntas son parte integrante de estos Estados Financieros


 Cr. Gral. Vladimir Baldiviezo M.
 ENCARGADO DE CONTABILIDAD


 Lic. Limber B. Mogro P.
 ENCARGADO DE OPERACIONES Y ADM.



 Lic. Hernán A. Barrientos E.
 GERENTE GENERAL

FORMA D

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SOCIETARIA "SAN MARTIN" R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
POR LOS PERIODOS COMPRENDIDOS ENTRE EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 31 DICIEMBRE 2023
(EXPRESADO EN BOLIVIANOS)

Detalle	Capital Social	Aportes no Capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Reservas	Resultados Acumulados	Totales
Saldo al 1 de enero de la gestión 2022	7,544,880	62,501	0	21,430,700	1,158,909	28,540,570
Distribución de Utilidades				1,043,018		1,043,018
Aportes de Capital	955,210					955,210
Traspaso Ctas. al pasivo (cajas de ahorro y DPF.)						
Traspaso a fondos reservas Voluntarias NO distribuibles						
Ajustes de Capital						
Ajustes de otras cuentas patrimoniales						
Ajuste de resultados acumulados						
Resultado del ejercicio					750,996	750,996
Distribución de excedentes, Reservas					-1,043,018	-1,043,018
Distribución de excedentes, Fondo de Educación					-57,945	-57,945
Distribución de excedentes, Fondo Asistencia Técnica y previsión social					-57,945	-57,945
Donaciones no capitalizables		3,492				
Saldo al 31 de Diciembre de la gestión 2022	8,500,090	65,993	0	22,473,718	750,996	30,130,885
Saldo al 1 de enero de la gestión 2023	8,500,090	65,993	0	22,473,718	750,996	31,790,797
Distribución de Utilidades				675,896		675,896
Aportes de Capital	861,750					861,750
Traspaso Ctas. al pasivo (cajas de ahorro y DPF.)						
Traspaso a fondos reservas Voluntarias NO distribuibles						
Ajustes de Capital						
Ajustes de otras cuentas patrimoniales						
Ajuste de resultados acumulados						
Resultado del ejercicio					601,113	601,113
Distribución de excedentes, Reservas					-675,896	-675,896
Distribución de excedentes, Fondo de Educación					-37,550	-37,550
Distribución de excedentes, Fondo Asistencia Técnica y previsión social					-37,550	-37,550
Donaciones no capitalizables						0
Saldo al 31 de diciembre de la gestión 2023	9,361,840	65,993	0	23,149,615	601,113	33,178,560
Cuadre	9,361,840	65,993	0	23,149,615	601,113	33,178,560


 Cr. Greil Vladimir Baldiviezo M.
 ENCARGADO DE CONTABILIDAD


 Lic. Limber B. Mogro P.
 ENCARGADO DE OPERACIONES Y ADM.


 Lic. Hernán A. Barrientos E.
 GERENTE GENERAL

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SOCIETARIA "SAN MARTIN" R.L.

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

POR LOS PERIODOS COMPRENDIDOS ENTRE EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE 2023

(EXPRESADO EN BOLIVIANOS)

Forma C

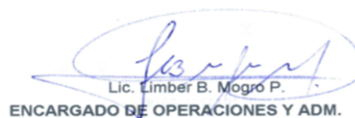
	Notas	dic-23	dic-22
Flujo de fondos en actividades de operación			
Utilidad (pérdida neta del ejercicio)		601,113	750,996
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de efectivo:			
Productos devengados no cobrados			
Inv. Temporarias + fijas		7,161	-515,275
Cartera		852,494	1,002,098
Cargos devengados no pagados		125,168	188,547
Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores			
Previsiones para incobrables y activos contingentes			
Cartera		774,235	-393,919
Otras cuantas por Cobrar		35,048	111,945
Previsiones para desvalorización		-48,036	48,036
Provisiones beneficios sociales			
Provisión para vacaciones		0	
Provisión para indemnización		-11,256	107,371
Provisión IUE		6,294	-91,661
Provisión prima anual		9,477	5,778
Programa de Regulacion		-36,195	
Provisión fondo de educación		37,142	57,945
Provisión fondo asist.tec.y prev.social		37,550	33,615
Otras provisiones		-100,971	31,098
Previsiones voluntarias			
Provisión por desahucio		0	
Previsiones genericas voluntarias P/perdidas Futuras aun no identificadas		0	
Previsión Genérica Cíclica		180,163	176,057
Diversas			
Depreciaciones y amortizaciones			
Depreciación Bienes de uso		278,628	244,525
Amortización de seguros			
Otros			
Aportes No Capitalizables		0	
Ajuste por inflación y tenencia de bienes			
Ajuste Global al Patrimonio		0	
Reserva Legal		75,100	115,891
Otras Reservas Obligatorias			
Otras Reservas Voluntarias		600,797	927,127
Resultados Acumulados		-149,884	-407,913
Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (perdida) del ejercicio			
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:			
Cartera de préstamos			
Disponibilidades. Inversiones temporarias y permanentes			
Otras cuentas por Cobrar			
Obligaciones con el público			
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento			
Otras obligaciones			
Otras cuentas por Pagar			
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos			
Otras cuentas por Cobrar pagos anticipados diversas		120,862	361,410
Bienes Recibidos en recuperación de créditos		192,145	-192,145
Bienes Fuera de Uso		0	
Otros Bienes Realizables			
Obras en Construcción			
Otros activos partidas pendientes de imputación			
Otras cuentas por pagar diversas provisiones		2,250	-33,480
Previsiones		0	
Flujo neto en actividades de operación		3,589,284	2,528,048
Flujo de fondos en actividades de intermediación			
Incremento disminución de captaciones y obligaciones por intermediación			

obligaciones con el publico		
Depósitos a la vista y en cajas de ahorro	475,655	2,396,846
Depósitos a plazo Hasta 360 días	3,134,751	2,547,231
Depósitos a plazo por mas de 360 días	-184,859	433,400
Depósitos a plazo restringidas	552,255	16,365
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento		
A corlo plazo		
A mediano y largo plazo	2,329,484	-1,412,459
Otras operaciones de intermediación		
Depósitos en cuentas corrientes de traspaso		
Cuotas de Participación Fondo RAL de traspaso		
Obligaciones con instituciones fiscales	0	
Otras cuentas por pagar por intermediación financiera		
Partidas pendientes de imputación	926	1,232
Incremento disminución de colocaciones		
Créditos otorgados en el ejercicio		
a corto Plazo		
a mediano y largo plazo mas de un año	-8,525,041	-5,868,192
Créditos recuperados en el ejercicio		
Otras cuentas por pagar por intermediación financiera	0	
Flujo neto en actividades de intermediación	-2,216,829	-1,885,577
Flujos de fondos en actividades de financiamiento		
Incremento (disminución) de préstamos		
Obligaciones con bancos y Otras entidades Financiera del pais	2,648,201	2,451,907
Obligaciones con el BCB excepto financiamiento para créditos		
Títulos valores en circulación		
Obligaciones subordinarlos		
Cuentas de los accionistas		
Aportes de capital	861,750	955,210
Aportes no capitalizables	0	3,492
Pago de dividendos		
Reservas	0	
Flujo neto en actividades de financiamiento	3,509,951	3,410,609
Flujo de fondos en actividades de Inversión		
Incremento disminución neto en:		
Inversiones temporarias		
Inv. En Entidades Financieras del País	-1,720,310	385,889
Inv. En Entidades No Financieras del País		
Inv. En otras Entidades No Financieras	-211	-206
Inv. De Disponibilidad Restringida	-109,377	390,729
Inv. En disponibilidades		
Inversiones permanentes	0	-1,372,000
Bienes de uso	-109,193	-737,276
Bienes diversos	-13,922	1,040
Bienes adquiridos para la venta		
Cargos diferidos		
Flujo neto en actividades de inversión	-1,953,014	-1,331,824
Incremento (disminución) de fondos durante al ejercicio	2,929,392	2,721,256
Disponibilidades al inicio del ejercicio	8,519,591	6,549,331
Disponibilidades al cierre del ejercicio	10,847,870	8,519,591
Utilidad del periodo	601,113	750,996
CUADRE	0	0

Las notas son parte integrante de estos Estados Financieros

Potosí, 31 de diciembre de 2023


Cr. Greil Vladimir Baldvieso M.
ENCARGADO DE CONTABILIDAD


Lic. Limber B. Mogro P.
ENCARGADO DE OPERACIONES Y ADM.


Lic. Hernán A. Barrientos E.
GERENTE GENERAL

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SOCIETARIA SAN MARTIN RL.
Potosí- Bolivia

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

NOTA 1. ORGANIZACIÓN

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria “San Martín” R.L., es una Sociedad de Responsabilidad Limitada, siendo su fondo social variable. Fue constituida el 5 de marzo de 1966 de acuerdo a Asamblea constitutiva, autorizada por la Federación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Bolivia No. CB-47/66 de 4 de febrero de 1966, acto que tuvo lugar en el salón de la Parroquia de San Martín para obtener su personería Jurídica bajo el registro No. 510 y R.S. No. 00535 de fecha 7 de octubre de 1966 y Registro Nacional de Cooperativas de vigencia No. 5 de fecha 24 de julio de 2002.

A partir de fecha 4 de diciembre de 2017, la cooperativa cuenta con la homologación ante la AFSCOOP de su Estatuto Orgánico, bajo Resolución Administrativa H-2da FASE-188/2017, siendo su denominación: Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria “San Martín” RL.

En la gestión 2019, cumpliendo con los requisitos exigidos por la Ley N° 393 de Servicios Financieros, el Reglamento para Cooperativas de Ahorro y Crédito y demás disposiciones reglamentarias para operar y realizar actividades de intermediación financiera, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI, otorgó a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria “San Martín” R.L. la Licencia de Funcionamiento N° ASFI/019/2019 de fecha 22 de octubre de 2019. Iniciando operaciones como entidad de intermediación financiera regulada a partir de fecha 7 de enero de 2020.

Duración y Cobertura. La duración de la Cooperativa es por tiempo indefinido, mientras que la cobertura está delimitada a realizar operaciones en la ciudad de Potosí, pudiendo ampliar su cobertura de acuerdo a normativa vigente.

Domicilio. La Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria “San Martín” R.L. tiene como ubicación geográfica, el departamento de Potosí, provincia Tomas Frías y su oficina central se encuentra situado en calle Topater N.º 5 zona San Martín de la ciudad de Potosí.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria “San Martín” R.L. al 31 de diciembre de 2023 cuenta con 22 funcionarios de planta, de los cuales, 18 funcionarios en atención directa al socio y 4 funcionarios distribuidos en diferentes áreas de soporte realizan operaciones en Back Office.

Los objetivos de la Cooperativa son:

- Emitir Certificados de Aportación de acuerdo a la Ley General de Cooperativas.
- Recibir depósitos de dinero de sus socios en cuentas de ahorro,

a la vista y a plazo.

- Gestionar el Financiamiento de Créditos de personas jurídicas nacionales del Estado e instituciones privadas nacionales o extranjeras.
- Recibir donaciones.
- Otorgar créditos a sus socios (as) a corto mediano y largo plazo con garantías personales, hipotecarias u otras no convencionales.
- Realizar operaciones de cambio y compra-venta de moneda extranjera.
- Brindar servicios de cobranza de facturas por consumo de servicios básicos.

Hechos importantes sobre la situación de la entidad.

En cumplimiento de la Normativa de ASFI, establecida en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria “San Martín” R.L., cuenta con estructura organizacional acorde al tamaño y volumen de sus operaciones.

Después del diferimiento y periodos de prórroga y gracia a capital e interés, se fue retomando de manera progresiva con las amortizaciones efectivas y la recuperación de créditos por parte de los socios prestatarios.

El brote especulativo de los escasos dólares que se dio entre los meses de febrero y marzo del 2023, no afectó en gran manera las operaciones de la Cooperativa.

Administración de Riesgos: de Mercado y de Crédito, durante la Gestión.

Riesgo de Mercado: La Posición Cambiaria, Sensibilidad de Balance, Sensibilidad de tasas de interés, riesgo de tipo de cambio, han sido monitoreadas durante toda la gestión 2023, sin embargo, el retorno a una actividad económica “normal” luego de atravesar una Pandemia por el Covid 19, ha tenido repercusión en el mercado financiero la reducción de ingresos, cierre de negocios, deterioro de capacidad de pago, incremento de la actividad informal, esta situación consiguientemente ha generado riesgo de mercado.

El tipo de cambio en el país no ha presentado variaciones, sin embargo la especulación sobre el circulante de la moneda extranjera, ha dado lugar a una mayor demanda para la compra de moneda extranjera.

Riesgo de Crédito: Durante la Gestión 2023, la colocación de créditos, destinados a Consumo, Microcréditos y Vivienda, tanto en moneda nacional como en moneda extranjera, se desarrolló con normalidad.

El gestión 2023 se tuvo la inspección ordinaria de riesgo de crédito realizada por ASFI, donde se determinó la constitución de una previsión genérica, debido a la estimación del nivel de exposición al riesgo de

incobrabilidad adicional a la morosidad para la Cartera de consumo.

Operaciones o Servicios discontinuados y sus efectos

Con el retorno de las actividades comerciales, de producción, prestación de servicios públicos y privados, después de la pandemia del Covid 19. Pese a ello, la Cooperativa cuenta con la liquidez suficiente, obtenida mediante financiamientos externos que permiten la continuidad de las operaciones de crédito, manteniendo un índice de morosidad aceptable.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria San Martín R. L., no ha discontinuado los servicios que brinda a sus socios.

Planes de fortalecimiento, capitalización o reestructuración.

Durante la gestión 2023 se obtuvieron financiamientos: de OIKOCREDIT (externo) y del Banco Unión de la Línea de Crédito, que se tiene con Banco Unión, para fortalecer las operaciones de colocación de créditos otorgados por la Cooperativa, también se realizaron las amortizaciones respectivas a estas entidades.

Las utilidades que se generaron al cierre de la gestión 2022, fueron capitalizadas en favor de la Cooperativa, según Acta de la Asamblea General de Socios llevada adelante el mes marzo 2021, donde se determinó; que los excedentes generados se capitalizarán hasta la gestión 2025.

Otros de importancia.

Durante la gestión 2023 la Cooperativa continúa brindando el servicio de pago de bonos (Renta Dignidad), como también el servicio de cobranza de facturas de AAPOS y SEPSA; concretando también los servicios de Multired (Pagos y recargas de Tigo, Yanbal, PagosNet, Natura, Transbel, Tupperware Univida). A partir de la presente gestión, también se presta servicio de cobranza de facturas de COTAP.

Impacto del entorno económico, visto desde la perspectiva de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria “San Martín” R.L.

Es importante mencionar que después de la crisis sanitaria por el Covid 19 los sectores económicos retornaron a la normalidad, generando mayor movimiento económico, financiero y para contar con la liquidez suficiente, durante la gestión 2023, se gestionaron financiamientos, esto con el objetivo de destinar estos recursos a la colocación en cartera de créditos y así aportar a la reactivación económica en nuestro departamento.

De igual manera, la colocación de créditos se ha concentrado en las siguientes actividades económicas:

DETALLE	TOTAL CARTERA	% DE CONCENTRACION
• AGRICULTURA Y GANADERÍA	0	0.00%
• CAZA, SILVICULTURA Y PESCA	0	0.00%
• EXTRACCIÓN DE PETRÓLEO CRUDO Y GAS NATURAL	0	0.00%
• MINERALES METÁLICOS Y NO METÁLICOS	3,772,505	5.45%
• INDUSTRIA MANUFACTURERA	2,491,091	3.60%
• PRODUCCIÓN Y DISTRIBUCIÓN DE ENERGÍA, GAS Y AGUA	177,930	0.26%
• CONSTRUCCIÓN	10,927,011	15.77%
• VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	22,561,801	32.57%
• HOTELES Y RESTAURANTES	893,601	1.29%
• TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	8,541,694	12.33%
• INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	164,761	0.24%
• SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	16,497,473	23.81%
• ADMINISTRACIÓN PÚBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	217,612	0.31%
• EDUCACIÓN	513,943	0.74%
• SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	2,458,144	3.55%
• SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMÉSTICO	0	0.00%
• SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ÓRGANOS EXTRATERRITORIALES	0	0.00%
• ACTIVIDADES ATÍPICAS	63,383	0.09%
TOTALES	69,280,948	100.00%

NOTA 2. NORMAS CONTABLES

La emisión de los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria “San Martín” R.L., han sido preparados bajo la normativa que establece el Manual de Cuentas para Entidades Financieras, según lo dispuesto por la Ley 393 de Servicios Financieros, Recopilación de Normas para Servicios Financieros, Ley 356, Ley General de Cooperativas.

La metodología establecida en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras emitida por ASFI, está sustentada en los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados PCGA y Normas Internacionales de Contabilidad NIC.

En cumplimiento a circular SB/585/2008, se suspendió la reexpresión a moneda constante de los rubros no monetarios según la variación de la unidad de fomento a la vivienda (UFV).

a) Bases de Presentación de los Estados Financieros

Criterios de Valuación

Valuación de Activos y Pasivos en Moneda Extranjera

Los Activos y Pasivos en moneda extranjera, se valúan al tipo de cambio vigente a la fecha de la transacción. Las diferencias de cambio resultante de este procedimiento se registran en cuentas de resultado. Los activos y pasivos en moneda extranjera (dólares estadounidenses) han sido convertidos a bolivianos al tipo de cambio oficial de compra vigente al 31 de diciembre 2023 de Bs 6,86 por US\$ 1.

Las inversiones temporarias y permanentes están compuestas básicamente por depósitos en cuentas de ahorro en otras entidades financieras del país y en participación en fondos de inversión SAFIs en

moneda nacional y moneda extranjera, están expresadas a su valor nominal más los intereses generados al 31 de diciembre del 2023. Cabe mencionar que, las cuentas de ahorro y fondos de inversión SAFIs, mantienen saldos mínimos al 31 de diciembre de 2023, la finalidad, es de incrementar sus saldos sin realizar trámites para desconcentrar nuestras disponibilidades.

b) Cartera

Al 31 de diciembre 2023 los saldos de cartera se exponen por el capital prestado más los productos financieros devengados sobre la cartera vigente, vencida, ejecución y diferida.

La provisión para Cartera Incobrable se calculó en función a la calificación y evaluación efectuada por el NETBANK sobre el 100% de la cartera, en cumplimiento a disposiciones emanadas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI.

Para dicha evaluación, la Cooperativa ha realizado la calificación de la cartera de créditos aplicando los criterios establecidos en la Sección II, Capítulo IV, Título II, Libro 3° – Evaluación y Calificación de Cartera, de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

Evaluación y calificación de deudores con créditos de vivienda:

CATEGORÍA	CRITERIOS DE CALIFICACIÓN
A	Se encuentra al día o con mora no mayor a 30 días
B	Se encuentra con mora entre 31 y 90 días
C	Se encuentra con mora entre 91 y 180 días
D	Se encuentra con mora entre 181 y 270 días
E	Se encuentra con mora entre 271 y 360 días
F	Se encuentra con mora mayor a 360 días

Evaluación y calificación de deudores con créditos de consumo y microcrédito:

CATEGORÍA	CRITERIOS DE CALIFICACIÓN
A	Se encuentra al día o con mora no mayor a 5 días
B	Se encuentra con mora entre 6 y 30 días
C	Se encuentra con mora entre 31 y 55 días
D	Se encuentra con mora entre 56 y 75 días
E	Se encuentra con mora entre 76 y 90 días
F	Se encuentra con mora mayor a 90 días

Se establece un régimen de provisiones diferenciado por moneda y por las características del crédito (productivo o no), de acuerdo con los siguientes porcentajes:

Créditos en MN o MNUFV

Categoría	Empresarial - Microcrédito - PYME (Directos y Contingentes)		Vivienda (Directos y Contingentes)		Consumo (Directos y Contingentes)		
	Al Sector Productivo	Al Sector No Productivo	(1)	(2)	Antes del 17/12/2009	A partir del 17/12/2009 Hasta 16/12/2010	A partir del 17/12/2010
A	0%	0.25%	0.25%	3%	0.25%	1.5%	3%
B	2.5%	5%	5%	6.5%	5%	6.5%	6.5%
C	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%
D	50%	50%	50%	50%	50%	50%	50%
E	80%	80%	80%	80%	80%	80%	80%
F	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%

Créditos en ME o MNMV

Categoría	Empresarial - Microcrédito - PYME		Vivienda (Directos y Contingentes)		Consumo (Directos y Contingentes)		
	Directo	Contingente	(1)	(2)	Antes del 17/12/2009	A partir del 17/12/2009 Hasta 16/12/2010	A partir del 17/12/2010
A	2.50%	1.00%	2.5%	7%	2.5%	5%	7%
B	5%	5%	5%	12%	5%	8%	12%
C	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%
D	50%	50%	50%	50%	50%	50%	50%
E	80%	80%	80%	80%	80%	80%	80%
F	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%

La previsión específica para cartera incobrable al 31 de diciembre de 2023 es de 2,837,938.57 Bolivianos el mismo es registrado y calculado mensualmente de forma automática por nuestro sistema informático NETBANK, siguiendo los lineamientos establecidos en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros emitidos por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, adicionalmente, la Cooperativa tiene registradas las siguientes previsiones:

- ✓ Previsión Genérica por incobrabilidad de cartera por factores de Riesgo Adicional, Previsión que fue instruida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI, según informe integral de inspección ASFI/DSR IV/R-101014/2017 e informe de inspección ordinaria ASFI/DSR IV/R-207452/2023 registrando al cierre del ejercicio un total de 529.569,00 bolivianos.
- ✓ Previsión Genérica por Incobrabilidad de Cartera por Otros Riesgos, Previsión que fue constituida durante las gestiones anteriores al 2013, que se incrementó haciendo el traspaso de la previsión Especifica Adicional según informe de inspección ASFI/DSR IV/R-86756-2013 y siguiendo el principio de prudencia y una adecuada gestión de control de cartera registrando al cierre del ejercicio un total de 2.591.302,66 bolivianos.

La Cooperativa también registra de forma mensual en el pasivo, como parte del grupo "previsiones" una previsión genérica cíclica, como un mecanismo que permitirá contar como una reserva constituida para momentos en los que exista deterioro de la cartera registrando al 31 de diciembre 2023 un total de 656.164,72 bolivianos.

Al 31 de diciembre 2023, la cooperativa registra la previsión para los saldos registrados en las cuentas, Otros Pagos Anticipados, Gastos

Judiciales por Recuperar y Otras Partidas Pendientes de Cobro de 237.680,96 bolivianos.

c) **Inversiones Temporarias y permanentes**

Inversiones Temporarias. – En este grupo se registran las inversiones en depósitos en otras entidades de intermediación financiera, con la intención de obtener una adecuada rentabilidad de los excedentes temporales de liquidez y que puedan ser convertibles en disponibilidades en un plazo no mayor a 30 días, se mantiene saldos en las cuentas SAFIs del Banco Unión S.A., Banco Mercantil Santa Cruz y Fondo Fortaleza. Las cuentas en cajas de ahorro son: Banco Unión, Banco Bisa, Banco Fie, Banco de crédito, Banco Ecofuturo y Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Catedral R.L., los saldos están valuados a su valor de depósito y la rentabilidad por intereses, se capitaliza y registran de forma mensual y están expresadas en moneda nacional al tipo de cambio oficial al 31 de diciembre 2023.

También se encuentran dentro del grupo las inversiones de Disponibilidad Restringida que son: las Cuotas de Participación de Fondo RAL o Encaje Legal en Títulos.

Inversiones Permanentes. - Incluyen todas las inversiones superiores a 30 días respecto a la fecha de emisión o de su adquisición, que no son de fácil convertibilidad en disponibilidades o siendo de difícil liquidación.

Se constituyó un Depósito a Plazo Fijo en moneda extranjera a 180 días, a una tasa de 2.00% anual en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta San Roque R.L.

Las inversiones en Certificados de Aportación en la Cooperativa de Telecomunicaciones Potosí, están valuados a su costo al 31 de diciembre 2023, manteniéndose la Previsión por desvalorización para inversiones en otras entidades no financieras por el 54.24% del valor de las acciones.

También se encuentran dentro del grupo las inversiones de Disponibilidad Restringida que está compuesto de las Cuotas de Participación Fondo FIUSEER (Fondo de Incentivo para el Uso de Energía Eléctrica y Renovable) que fueron constituidos de acuerdo a Resolución de Directorio N° 094/2021 del Banco Central de Bolivia y las Cuotas de Participación Fondo CPRO (Fondo de Crédito Productivo) que fueron constituidos de acuerdo a Resolución de Directorio N° 147/2021 del Banco Central de Bolivia.

d) **Bienes realizables**

Bienes adquiridos o construidos para la venta. - De acuerdo a procedimiento descrito en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras, Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y normas de "Prudencia", se mantiene el terreno recibido en donación en la ciudad de Sucre, valuado con valor de control Bs 1,00; de acuerdo a visita de inspección ASFI/DSR IV/R– 145145/2013.

Bienes recibidos en recuperación de créditos. – Al 31 de diciembre 2023 la Cooperativa no tiene bienes recibidos como parte de la recuperación de créditos y los bienes adjudicados que se tenían fueron

vendidos en la gestión.

e) Bienes de Uso

Los saldos de los Bienes de Uso se exponen netos de la correspondiente depreciación acumulada, que ha sido calculada en función a los años de vida útil.

Las incorporaciones están incluidas a su costo de adquisición, menos la correspondiente depreciación acumulada, que se calcula mensualmente por el método de línea recta, en función a los años de la vida útil y de acuerdo con los porcentajes estipulados en D.S. 24051.

A partir de la gestión 2013 y en sujeción al circular SB/585/2008, se suspendió la reexpresión a moneda constante de los activos, así como las de sus depreciaciones acumuladas.

Los gastos de mantenimiento y reparaciones son cargados a resultados del ejercicio en que se incurre el mismo.

Realizado el inventario de activos de la Cooperativa se identificó activos que se encuentra fuera de uso, los cuales fueron reclasificación de activos a bienes fuera de uso.

f) Otros Activos

Activos intangibles. -

Programas y Aplicaciones Informáticas. - Como establece el Manual de Cuentas para Entidades Financieras, se encuentran registrados el Software y las licencias de los programas informáticos con los que cuenta la cooperativa, están valuados a su costo de adquisición o de producción comprendiendo solo los gastos directamente imputables, su amortización es en función a las características del tipo de Software que se adquiere o se produce, no pudiendo exceder los cinco años.

g) Fideicomisos Constituidos

Al 31 de diciembre 2023, no se registran fideicomisos.

h) Provisiones y Previsiones

Las provisiones y previsiones para las cuentas del activo como en el pasivo, se efectúan en cumplimiento a normas legales vigentes.

Provisión para Indemnización al Personal

A la finalización de cada gestión -31 de diciembre-, se ajusta la provisión para que cubra adecuadamente esta obligación, se provisionó al equivalente de 1 sueldo por año de antigüedad por cada empleado. Transcurrido los 3 meses de antigüedad el personal es acreedor a la indemnización incluso en caso de retiro voluntario o que solicite el pago de quinquenio, en sujeción a D.S.0522 de fecha 26 de mayo de 2010.

Provisión para Gastos de Asamblea

En función a la asistencia a la Asamblea General de Socios, éstos son acreedores a incentivos; motivo por el cual, se provisionará a fin de gestión para los gastos de asamblea de la gestión 2023. Este incentivo que debe ser entregado después de la Asamblea General Ordinaria a

los socios asistentes habilitados. Al cierre de la gestión anual, se ajusta en base a la experiencia de asistencia a la Asamblea General de socios.

Previsión genérica voluntaria

Por normas de prudencia, se mantiene la Previsión Genérica Voluntaria, creada en la gestión 2010 e incrementada en los años 2011 y 2012, para afrontar posibles contingencias aún no identificadas.

i) Patrimonio Neto

El Patrimonio Neto está compuesto por los Certificados de Aportación, los Aportes no Capitalizados y las Reservas.

Según lo dispuesto por la Norma de Contabilidad N° 3 y Resolución CTNAC 01/2008 del 11 de enero de 2008 del Consejo Técnico Nacional de Auditoría y Contabilidad, el Patrimonio debe reexpresarse utilizando la variación del boliviano respecto al índice de la UFV; la Cooperativa en cumplimiento al circular SB/585/2008, no contabiliza dicha reexpresión a partir del mes de enero de 2013.

Los importes de reexpresión acumulados hasta el 31 de diciembre de 2012, se exponen en la cuenta contable 342.00 "Otras Reservas Obligatorias".

j) Resultado del ejercicio

La Cooperativa determina los resultados del ejercicio de acuerdo con lo establecido en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras y circular SB/585/2008; por tanto, no contabiliza el ajuste por reexpresión del ejercicio; los saldos de las cuentas de resultado de ingresos y gastos en moneda extranjera y moneda nacional no son reexpresados a moneda constante en cumplimiento a normativa vigente.

Reconocimiento de Ingresos y Gastos principalmente Financieros.

Los intereses ganados fueron calculados y registrados por el método de lo devengado, reconociéndose sobre todo activo financiero.

Los gastos financieros provenientes de capitalizaciones de los intereses de Obligaciones con el Público de Cajas de Ahorro y Depósitos a Plazo Fijo, se calcularon y registraron por el método de lo devengado con capitalizaciones mensuales.

k) Tratamiento de los efectos contables de disposiciones legales.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "San Martín" R.L., cumple con todas las disposiciones legales que rigen y norman las actividades de la Institución, exponiendo su tratamiento contable en los Estados Financieros, de acuerdo con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y las normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI.

l) Absorciones o fusiones de otras entidades.

Al 31 de diciembre 2023, no se registran absorciones o fusiones.

NOTA 3 CAMBIOS EN LAS POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

Al 31 de diciembre 2023, no se realizó ningún cambio importante de las cuentas contables de acuerdo al Manual de Cuentas para Entidades Financiera de ASFI.

NOTA 4 ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

Al 31 de diciembre 2023 los activos sujetos a restricciones son los siguientes:

DETALLE	31-dic-2023 Bs.	31-dic-2022 Bs.
BANCO CENTRAL DE BOLIVIA	2,106,366	1,345,571
ENCAJE LEGAL EN EFECTIVO M/N	1,430,932	800,489
ENCAJE LEGAL EN EFECTIVO M/E	675,434	545,081
INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	949,371	839,994
CUOTAS DE PARTICIPACION FONDO RAL TITULOS M/N	760,332	639,740
CUOTAS DE PARTICIPACION FONDO RAL TITULOS M/E	189,039	200,253
INVERSIONES RESTRINGIDAS	1,041,707	1,041,707
CUOTAS DE PARTICIPACION FONDO FIUSEER M/N	4,851	97,027
CUOTAS DE PARTICIPACION FONDO FIUSEER M/E	32,931	439,081
CUOTAS DE PARTICIPACION FONDO CPRO M/N	343,509	251,333
CUOTAS DE PARTICIPACION FONDO CPRO M/E	660,416	254,266
OTRAS INVERSIONES RESTRINGIDAS	66,000	56,000
IMPORTES ENTREGADOS EN GARANTIA	66,000	56,000
TOTALES	4,163,444	3,283,271

El importe de los Fondos Entregados en Garantía corresponde a la constitución de boletas de garantía por cumplimiento de contrato por la prestación de servicios, por el Pago de Bonos con SINTESIS S.A. Bs 45.000 y por el servicio de cobranza de facturas de SEPSA de Bs 21.000.

Respecto a los fondos constituidos como Encaje Legal y Cuotas de Participación en Fondos RAL, estos son registrados en la Cta. 112.00 y 127.00 respectivamente, mismos que son constituidos conforme lo establece la RNSF de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI.

Las cuotas de participación en cuenta de Fondos FIUSEER fueron constituido de acuerdo a Resolución de Directorio N° 094/2021 del Banco Central de Bolivia y las Cuotas de Participación Fondo CPRO (Fondo de Crédito Productivo) que fueron constituidos de acuerdo a Resolución de Directorio N° 147/2021 del Banco Central de Bolivia, según RD. 060/2020 del BCB.

NOTA 5 ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

Al 31 de diciembre 2023, el estado de situación patrimonial condensado de activos y pasivos corrientes y no corrientes es el siguiente:

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL
Al 31 de diciembre 2023
(Expresado en Bolivianos)

DETALLE	31-12-2023	31-12-2022
ACTIVO CORRIENTE		
Disponibilidades	10,468,429	8,098,016
Inversiones Temporarias	4,653,718	2,819,674
Cartera	14,745,803	15,781,968
Otras Cuentas por cobrar	265,817	231,912
Inversiones permanentes	1,372,000	1,372,000
Otros Activos	302,430	509,019
ACTIVO NO CORRIENTE		
Disponibilidades	379,441	421,575
Inversiones Temporarias	403,248	407,393
Cartera no corriente	52,883,359	44,139,290
Otras Cuentas por cobrar	340,400	330,400
Bienes Realizables	1,588	145,696
Inversiones permanentes	1,048,663	1,048,663
Bienes de Uso	1,406,476	1,480,647
Otros Activos	142,218	1,033,537
TOTAL ACTIVO	88,413,590	77,819,792
PASIVO CORRIENTE		
Obligaciones con el Público por Cuentas de Ahorro	11,113,670	10,788,097
Obligaciones con el Público por Deposito a Plazo	12,216,979	9,738,803
Deposito a plazo fijo afectados en garantia	669,002	25,723
Cargos financieros devengados por pagar	398,175	326,460
Otras Cuentas por Pagar	507,296	620,597
Obligaciones con Instituciones Fiscales	0	0
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	6,737,055	7,025,237
PASIVO NO CORRIENTE		
Obligaciones con el Público por Cuentas de Ahorro	5,057,712	4,944,655
Obligaciones con el Público por Deposito a Plazo	1,793,800	1,322,084
Deposito a plazo fijo afectados en garantia	16,001	70,000
Cargos financieros devengados por pagar	309,665	127,786
Otras Cuentas por Pagar	3,976,645	4,003,733
Obligaciones con Instituciones Fiscales	0	0
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	10,939,718	5,716,670
Previsiones	1,499,313	1,319,150
TOTAL PASIVO	55,235,030	46,028,994
PATRIMONIO	33,178,560	31,790,797
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	88,413,590	77,819,792

CALCE FINANCIERO Al 31 de diciembre de 2023

CALCE DE PLAZOS								
Al 31 de diciembre de 2023								
(Expresado en Bolivianos)								
CONSOLIDADO	Saldo Inicial	PLAZO						
		Rubro	A 30 Días	A 60 Días	A 90 Días	A 180 Días	A 360 Días	A 720 Días
ACTIVO	88,413,590	12,695,971	3,451,087	3,583,822	6,214,184	7,269,608	11,349,461	43,849,457
DISPONIBILIDADES	10,847,870	9,008,298	370,784	222,143	354,670	512,533	189,721	189,721
INVERSIONES TEMPORARIAS	5,056,966	1,456,108	1,451,851	1,458,841	118,728	168,190	59,218	344,030
CARTERA VIGENTE	67,629,162	1,653,432	1,458,552	1,413,419	4,149,247	6,071,153	10,577,397	42,305,962
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	606,217	9,237	0	12,015	45,152	199,414	0	340,400
INVERSIONES PERMANENTES	2,420,663	0	0	0	1,372,000	0	0	1,048,663
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	1,852,712	568,897	169,899	477,405	174,386	318,318	523,125	-379,319
PASIVO	55,235,029	3,796,757	5,143,348	4,140,280	6,703,997	11,999,985	9,732,469	13,718,194
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO - AHORRO	16,171,382	998,247	2,528,856	2,528,856	2,528,856	2,528,856	2,528,856	2,528,856
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO - A PLAZO	14,010,778	2,536,688	1,436,849	573,579	2,749,233	4,920,630	1,238,470	555,330
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO RESTRINGIDAS	685,003	0	275,000	0	136,140	257,862	16,001	0
FINANCIAMIENTOS EN FINANCIERAS DEL PAIS	5,100,108	0	847,998	862,049	0	1,760,337	1,629,724	0
FINANCIAMIENTOS EXTERNOS	12,576,664	0	0	0	1,143,336	2,123,336	4,246,671	5,063,322
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	507,296	135,953	0	14,987	58,004	298,353	0	0
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	6183797.04	125869.99	54645.67	160808.65	88429.01	110610.82	72746.62	5570686.28
BRECHA SIMPLE		8,899,215	-1,692,261	-556,457	-489,813	-4,730,376	1,616,992	30,131,263
BRECHA ACUMULADA		8,899,215	7,206,953	6,650,496	6,160,683	1,430,306	3,047,298	33,178,561

Nota.- La Cooperativa realiza el Calce de Plazos de Cuerto a lo establecido en la RNSF, Libro 3°, Título III, Capítulo I, Anexo 4 de ASFI.

CALCE FINANCIERO Al 31 de diciembre de 2022

CALCE DE PLAZOS								
Al 31 de diciembre de 2022								
(Expresado en Bolivianos)								
CONSOLIDADO	Saldo Inicial	PLAZO						
		Rubro	A 30 Días	A 60 Días	A 90 Días	A 180 Días	A 360 Días	A 720 Días
ACTIVO	77,819,792	9,898,774	2,415,894	4,012,397	4,987,952	7,643,270	9,766,781	39,094,725
DISPONIBILIDADES	8,519,591	7,279,165	107,678	113,307	232,924	364,941	187,363	234,212
INVERSIONES TEMPORARIAS	3,227,067	797,517	800,244	955,640	104,242	162,030	71,673	335,720
CARTERA VIGENTE	60,015,132	1,615,086	1,409,183	1,425,409	3,925,478	6,285,163	8,887,988	36,466,826
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	562,312	13,905	0	0	23,172	194,836	0	330,400
INVERSIONES PERMANENTES	2,420,663	0	0	1,372,000	0	0	0	1,048,663
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	3,075,027	193,101	98,789	146,040	702,136	636,300	619,757	678,905
PASIVO	46,028,994	3,412,075	3,608,180	4,036,557	7,072,380	10,395,725	5,206,516	12,297,562
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO - AHORRO	15,695,727	861,763	2,472,327	2,472,327	2,472,327	2,472,327	2,472,327	2,472,327
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO - A PLAZO	11,060,887	1,994,805	1,099,503	528,248	1,883,458	4,232,787	357,540	964,544
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO RESTRINGIDAS	132,748	11,739	0	0	0	51,009	70,000	0
FINANCIAMIENTOS EXTERNOS	12,741,907	345,457	0	883,965	2,352,680	3,443,135	2,286,670	3,430,000
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	505,046	97,668	0	124,874	168,309	99,193	0	15,003
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	5,892,680	100,642	36,349	27,144	195,605	97,273	19,978	5,415,688
BRECHA SIMPLE		6,486,699	-1,192,286	-24,161	-2,084,429	-2,752,455	4,560,265	26,797,164
BRECHA ACUMULADA		6,486,699	5,294,413	5,270,252	3,185,824	433,369	4,993,634	31,790,797

Nota.- La Cooperativa realiza el Calce de Plazos de Cuerto a lo establecido en la RNSF, Libro 3°, Título III, Capítulo I, Anexo 4 de ASFI.

NOTA 6 OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

Al 31 de diciembre 2023, la Cooperativa no registra activos y pasivos con partes vinculadas, sociedades afiliadas o subsidiarias.

NOTA 7 POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA

Conforme a lo que establece en la Resolución de Directorio N° 070/2021 del 07 de mayo de 2021 emitida por el Banco Central de Bolivia y la Carta Circular ASFI/688/2021 de fecha 27 de mayo 2021 se dio aplicación y cumplimiento a las modificaciones realizadas Reglamento para el Control de la posición cambiaria

Al 31 de diciembre 2023, los estados financieros expresados en bolivianos, incluyen su equivalente de saldos en moneda extranjera al tipo de cambio de Bs 6.86, respectivamente, de acuerdo al detalle:

DETALLE	31-12-2023		31-12-2022	
	\$us	Bs	\$us	Bs
ACTIVO				
Disponibilidades	604,107	4,144,177	296,240	2,032,205
Inversiones Temporarias	51,865	355,791	53,481	366,878
Cartera	3,030,984	20,792,552	3,438,544	23,588,413
Otras Cuentas por cobrar	56,644	388,579	55,097	377,963
Bienes Realizables	0	0	0	0
Inversiones permanentes	301,902	2,071,045	302,946	2,078,207
Bienes de Uso	0	0	0	0
Otros Activos	0	0	0	0
TOTAL ACTIVO	4,045,502	27,752,144	4,146,307	28,443,666
PASIVO				
Obligaciones con el Público	600,010	4,116,070	627,973	4,307,894
Obligaciones con Instituciones Fiscales	0	0	0	0
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	1,846,743	12,668,658	1,510,504	10,362,058
Otras Cuentas por Pagar	24,884	170,706	25,797	176,967
Previsiones	33,322	228,592	29,383	201,567
TOTAL PASIVO	2,504,960	17,184,027	2,193,657	15,048,485
	1,540,542	10,568,117	1,952,650	13,395,181
Patrimonio Contable	4,836,525	33,178,560	4,634,227	31,790,797
(-) Inversion en activos Fijos	205,026	1,406,476	215,838	1,480,647
Patrimonio Neto	4,631,499	31,772,084	4,418,389	30,310,150
% a Aplicar	50%	50%	50%	50%
% Patrimonio Neto	2,315,750	15,886,042	2,209,195	15,155,075
POSICION NETA ACTIVA	775,208	5,317,925	256,544	1,759,894

NOTA 8 COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

a) Disponibilidades

Las disponibilidades al 31 de diciembre 2023 están registradas bajo el siguiente detalle:

DETALLE	31-dic-2023	31-dic-2022
	Bs	Bs
Caja	1,443,791	1,741,756
Caja Moneda Nacional	1,224,957	1,297,530
Caja Moneda Extranjera	218,834	444,226
Banco Central de Bolivia	2,106,366	1,345,571
Encaje Legal en Efectivo MN	1,430,932	800,489
Encaje Legal en Efectivo ME	675,434	545,081
Bancos y Corresponsalías del País	7,297,713	5,432,264
Banco Nacional de Bolivia M/N	2,201,290	2,500,866
Banco Nacional de Bolivia M/E	3,249,909	1,042,898
Banco Union M/N	1,846,515	1,888,500
Totales Bs	10,847,870	8,519,591

b) Cartera (Préstamos)

Los Préstamos por clase de cartera y las provisiones registran los siguientes importes al cierre del ejercicio:

DETALLE	31-dic-2023 Bs	31-dic-2022 Bs
Cartera Vigente	54,734,240	42,169,222
Cartera Vencida	213,235	148,707
Cartera en Ejecución	237,262	126,291
Cartera Reprogramada Vigente	12,894,922	17,845,910
Cartera Reprogramada Vencida	126,603	139,526
Cartera Reprogramada en Ejecución	1,074,686	326,251
Cartera Bruta	69,280,948	60,755,906
Productos Devengados p/cobrar Cartera	3,497,433	4,349,927
Cartera Bruta más Productos Devengados	72,778,381	65,105,834
Prev.Específica Cart.Incobrable	-2,837,939	-2,275,515
Prev.Genérica p/Incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional	-529,569	-317,758
Prev.Generica p/incobrabilidad de cartera por otros riesgos	-2,591,303	-2,591,303
Total Provisiones	-5,958,810	-5,184,576
Cartera Neta	66,819,571	59,921,258

1. Composición por Clase de Cartera y las Provisiones por Incobrabilidad:

COMPOSICION POR CLASE DE CARTERA Y LAS PREVISIONES POR INCOBRABILIDAD					AL 31 DE DICIEMBRE 2023
DETALLE	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCIÓN	PREVISIÓN POR INCOBRABILIDAD
EMPRESARIAL	-	-	-	-	-
PYME	-	-	-	-	-
MICROCRÉDITO INDIVIDUAL	-	3,024,898	52,157	125,080	160,829
MICROCRÉDITO INDIVIDUAL DEBIDAMENTE GARANTIZADO (GARANT.REAL)	-	16,847,659	-	686,863	878,668
CREDITO DE CONSUMO	-	22,433,141	285,502	500,005	1,400,471
CREDITO DE CONSUMO DEBIDAMENTE GARANTIZADO	-	7,169,667	-	-	199,564
CREDITO CONSUMO DEB.GARANTIZADO CON GARANTIA REAL	-	5,055,346	2,179	-	126,405
CREDITO HIPOTECARIO DE VIVIENDA	-	12,920,512	-	-	62,474
CREDITO DE VIVIENDA SIN GARANTIA HIPOTECARIA	-	177,938	-	-	9,528
* (PREV. GENERICA P/INCOBR. DE CARTERA P/FACTORES DE RIESGO ADICIONAL)					529,569
* (PREV. GENERICA P/INCOBR. DE CARTERA POR OTROS RIESGOS)					2,591,303
TOTALES	-	67,629,162	339,838	1,311,948	5,958,810

COMPOSICION POR CLASE DE CARTERA Y LAS PREVISIONES POR INCOBRABILIDAD					AL 31 DE DICIEMBRE 2022
DETALLE	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCIÓN	PREVISIÓN POR INCOBRABILIDAD
EMPRESARIAL	-	-	-	-	-
PYME	-	-	-	-	-
MICROCRÉDITO INDIVIDUAL	-	3,518,514	137,750	1,964	61,415
MICROCRÉDITO INDIVIDUAL DEBIDAMENTE GARANTIZADO (GARANT.REAL)	-	15,037,985	-	241,029	578,820
CREDITO DE CONSUMO	-	21,205,981	150,483	209,549	981,129
CREDITO DE CONSUMO DEBIDAMENTE GARANTIZADO	-	5,979,893	-	-	193,460
CREDITO CONSUMO DEB.GARANTIZADO CON GARANTIA REAL	-	2,216,023	-	-	88,507
CREDITO HIPOTECARIO DE VIVIENDA	-	11,834,791	-	-	288,621
CREDITO DE VIVIENDA SIN GARANTIA HIPOTECARIA	-	221,945	-	-	83,562
* (PREV. GENERICA P/INCOBR. DE CARTERA P/FACTORES DE RIESGO ADICIONAL)					317,758
* (PREV. GENERICA P/INCOBR. DE CARTERA POR OTROS RIESGOS)					2,591,303
TOTALES	-	60,015,132	288,233	452,542	5,184,576

2. Clasificación de la cartera por:

2.1.- ACTIVIDAD ECONÓMICA DEL DEUDOR						AL 31 DE DICIEMBRE 2023
DETALLE	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCIÓN	PREVISIÓN POR INCOBRABILIDAD	
AGRICULTURA Y GANADERÍA	-	-	-	-	-	
CAZA, SILVICULTURA Y PESCA	-	-	-	-	-	
EXTRACCIÓN DE PETRÓLEO CRUDO Y GAS NATURAL	-	-	-	-	-	
MINERALES METÁLICOS Y NO METÁLICOS	-	6,714,019	6,288	100,322	234,760	
INDUSTRIA MANUFACTURERA	-	4,891,967	9,333	51,305	98,242	
PRODUCCIÓN Y DISTRIBUCIÓN DE ENERGÍA, GAS Y AGUA	-	345,354	58,162	-	25,940	
CONSTRUCCIÓN	-	2,785,885	1,576	140,690	180,176	
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	-	12,873,921	103,483	137,318	428,076	
HOTELES Y RESTAURANTES	-	3,999,237	-	4,823	67,606	
TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	-	18,363,391	101,456	743,951	1,143,464	
INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	310,744	-	16,042	25,052	
SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	-	7,750,693	32,996	-	214,456	
ADMINISTRACIÓN PÚBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	-	2,955,525	26,545	42,599	143,361	
EDUCACIÓN	-	2,395,983	-	48,353	146,871	
SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	-	3,767,453	-	26,546	119,477	
SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMÉSTICO	-	35,739	-	-	1,072	
SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ÓRGANOS EXTRATERRITORIALES	-	-	-	-	-	
ACTIVIDADES ATÍPICAS	-	439,251	-	-	9,386	
* (PREV. GENERICA P/INCOBR. DE CARTERA P/FACTORES DE RIESGO ADICIONAL)					529,569	
* (PREV. GENERICA P/INCOBR. DE CARTERA POR OTROS RIESGOS)					2,591,303	
TOTALES	-	67,629,162	339,838	1,311,948	5,958,810	

2.1).- ACTIVIDAD ECONÓMICA DEL DEUDOR						AL 31 DE DICIEMBRE 2022					
DETALLE	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCIÓN	PREVISIÓN POR INCOBRABILIDAD						
AGRICULTURA Y GANADERÍA	-	-	-	-	-						
CAZA, SILVICULTURA Y PESCA	-	-	-	-	-						
EXTRACCIÓN DE PETRÓLEO CRUDO Y GAS NATURAL	-	-	-	-	-						
MINERALES METÁLICOS Y NO METÁLICOS	-	8,249,149	51,534	34,459	180,063						
INDUSTRIA MANUFACTURERA	-	3,616,509	54,833	-	58,914						
PRODUCCIÓN Y DISTRIBUCIÓN DE ENERGÍA, GAS Y AGUA	-	715,250	-	-	25,531						
CONSTRUCCIÓN	-	2,898,038	91,379	81,265	146,248						
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	-	10,187,771	(0)	311,454	482,893						
HOTELES Y RESTAURANTES	-	3,392,301	-	4,823	66,517						
TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	-	15,488,489	45,633	1,963	845,432						
INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	154,877	-	-	4,334						
SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	-	5,434,556	34,196	-	172,622						
ADMINISTRACIÓN PÚBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	-	3,209,443	10,658	18,577	113,673						
EDUCACIÓN	-	2,556,510	-	-	75,466						
SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	-	3,793,023	-	-	96,932						
SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMÉSTICO	-	28,920	-	-	602						
SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ÓRGANOS EXTRATERRITORIALES	-	-	-	-	-						
ACTIVIDADES ATÍPICAS	-	290,294	-	-	6,288						
* (PREV. GENERAL P/INCOBR. DE CARTERA P/FACTORES DE RIESGO ADICIONAL)					317,758						
* (PREV. GENERAL P/INCOBR. DE CARTERA POR OTROS RIESGOS)					2,591,303						
TOTALES	-	60,015,132	288,233	452,542	5,184,576						

2.2).- DESTINO DEL CRÉDITO						AL 31 DE DICIEMBRE 2023					
DETALLE	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCIÓN	PREVISIÓN POR INCOBRABILIDAD						
AGRICULTURA Y GANADERÍA	-	-	-	-	-						
CAZA, SILVICULTURA Y PESCA	-	-	-	-	-						
EXTRACCIÓN DE PETRÓLEO CRUDO Y GAS NATURAL	-	-	-	-	-						
MINERALES METÁLICOS Y NO METÁLICOS	-	3,723,785	-	48,720	74,766						
INDUSTRIA MANUFACTURERA	-	2,431,944	9,333	49,814	72,807						
PRODUCCIÓN Y DISTRIBUCIÓN DE ENERGÍA, GAS Y AGUA	-	119,768	58,162	-	15,225						
CONSTRUCCIÓN	-	10,865,520	-	61,491	173,881						
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	-	22,022,328	193,029	346,443	1,079,918						
HOTELES Y RESTAURANTES	-	893,601	-	-	19,081						
TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	-	7,854,831	-	686,863	828,311						
INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	164,761	-	-	4,943						
SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	-	16,416,660	28,724	52,090	374,691						
ADMINISTRACIÓN PÚBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	-	217,612	-	-	6,528						
EDUCACIÓN	-	513,943	-	-	15,099						
SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	-	2,341,026	50,590	66,527	170,787						
SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMÉSTICO	-	-	-	-	-						
SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ÓRGANOS EXTRATERRITORIALES	-	-	-	-	-						
ACTIVIDADES ATÍPICAS	-	63,383	-	-	1,902						
* (PREV. GENERAL P/INCOBR. DE CARTERA P/FACTORES DE RIESGO ADICIONAL)					529,569						
* (PREV. GENERAL P/INCOBR. DE CARTERA POR OTROS RIESGOS)					2,591,303						
TOTALES	-	67,629,162	339,838	1,311,948	5,958,810						

2.2).- DESTINO DEL CRÉDITO					
AL 31 DE DICIEMBRE 2022					
DETALLE	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCIÓN	PREVISIÓN POR INCOBRABILIDAD
AGRICULTURA Y GANADERÍA	-	-	-	-	-
CAZA, SILVICULTURA Y PESCA	-	-	-	-	-
EXTRACCIÓN DE PETRÓLEO CRUDO Y GAS NATURAL	-	-	-	-	-
MINERALES METÁLICOS Y NO METÁLICOS	-	3,540,980	48,720	-	41,531
INDUSTRIA MANUFACTURERA	-	2,931,795	54,833	-	47,511
PRODUCCIÓN Y DISTRIBUCIÓN DE ENERGÍA, GAS Y AGUA	-	68,546	-	-	2,056
CONSTRUCCIÓN	-	9,662,523	10,658	-	173,057
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	-	19,879,275	174,021	425,401	1,276,899
HOTELES Y RESTAURANTES	-	930,017	-	-	19,727
TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	-	6,174,414	-	1,963	54,009
INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	120,000	-	-	3,600
SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	-	13,699,889	-	-	540,372
ADMINISTRACIÓN PÚBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	-	286,571	-	-	8,540
EDUCACIÓN	-	623,966	-	-	19,824
SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	-	2,097,156	-	25,177	88,388
SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMÉSTICO	-	-	-	-	-
SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ÓRGANOS EXTRATERRITORIALES	-	-	-	-	-
ACTIVIDADES ATÍPICAS	-	-	-	-	-
* (PREV. GENERAL P/INCOBR. DE CARTERA P/FACTORES DE RIESGO ADICIONAL)	-	-	-	-	317,758
* (PREV. GENERAL P/INCOBR. DE CARTERA POR OTROS RIESGOS)	-	-	-	-	2,591,303
TOTALES	-	60,015,132	288,233	452,542	5,184,576

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

AL 31 DE DICIEMBRE 2023					
DETALLE	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCIÓN	PREVISIÓN POR INCOBRABILIDAD
DEPÓSITOS A PLAZO FIJO	-	-	-	-	-
DEPÓSITOS A PLAZO PIGNORADOS A FAVOR DE LA ENTIDAD	-	327,829	-	-	-
HIPOTECARIO INMUEBLE URBANO CASA HABITACIÓN 1ER GRADO	-	38,459,167	2,179	487,518	964,115
HIPOTECARIO INMUEBLE URBANO CASA HABITACIÓN 2DO GRADO	-	312,067	-	-	7,802
HIPOTECARIO INMUEBLE URBANO CASA HABITACIÓN 3ER GRADO	-	671,147	-	-	46,980
HIPOTECARIO OTROS INMUEBLE URBANO CASA HABITACIÓN 1ER GRADO	-	-	-	-	-
HIPOTECARIO INMUEBLE RURAL CASA HABITACIÓN 1ER GRADO	-	-	-	-	-
HIPOTECARIO VEHÍCULOS 1ER GRADO	-	2,559,241	-	199,345	256,676
PERSONAL - PERSONA NATURAL	-	22,166,891	337,660	625,085	1,471,610
OTRAS GARANTÍAS	-	481,034	-	-	12,655
PRENDARIA SIN DESPLAZAMIENTO OTRAS GARANTÍAS	-	2,651,786	-	-	78,101
* (PREV. GENERAL P/INCOBR. DE CARTERA P/FACTORES DE RIESGO ADICIONAL)	-	-	-	-	529,569
* (PREV. GENERAL P/INCOBR. DE CARTERA POR OTROS RIESGOS)	-	-	-	-	2,591,303
TOTALES	-	67,629,162	339,838	1,311,948	5,958,810

AL 31 DE DICIEMBRE 2022					
DETALLE	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCIÓN	PREVISIÓN POR INCOBRABILIDAD
DEPÓSITOS A PLAZO FIJO	-	-	-	-	-
DEPÓSITOS A PLAZO PIGNORADOS A FAVOR DE LA ENTIDAD	-	88,849	-	-	-
HIPOTECARIO INMUEBLE URBANO CASA HABITACIÓN 1ER GRADO	-	31,465,963	-	241,029	1,123,974
HIPOTECARIO INMUEBLE URBANO CASA HABITACIÓN 2DO GRADO	-	400,165	-	-	10,004
HIPOTECARIO OTROS INMUEBLE URBANO CASA HABITACIÓN 3ER GRADO	-	731,731	-	-	51,221
HIPOTECARIO INMUEBLE RURAL CASA HABITACIÓN 1ER GRADO	-	129,917	-	-	1,624
HIPOTECARIO VEHÍCULOS 1ER GRADO	-	2,314,653	-	-	45,896
PERSONAL - PERSONA NATURAL	-	21,424,285	288,233	211,512	938,515
OTRAS GARANTÍAS	-	72,886	-	-	0
PRENDARIA SIN DESPLAZAMIENTO OTRAS GARANTÍAS	-	3,386,684	-	-	104,281
* (PREV. GENERICA P/INCOBR. DE CARTERA P/FACTORES DE RIESGO ADICIONAL)					317,758
* (PREV. GENERICA P/INCOBR. DE CARTERA POR OTROS RIESGOS)					2,591,303
TOTALES		60,015,132	288,233	452,542	5,184,576

4. Calificación de la cartera, estado del crédito y las respectivas previsiones:

AL 31 DE DICIEMBRE 2023										
DETALLE	CARTERA CONTINGENTE	%	CARTERA VIGENTE	%	CARTERA VENCIDA	%	CARTERA EN EJECUCIÓN	%	PREVISIÓN POR INCOBRABILIDAD	%
CATEGORIA A	-	0%	64,511,806	95%	-	0%	-	0%	1,144,464	19%
CATEGORIA B	-	0%	2,523,660	4%	19,012	6%	-	0%	135,201	2%
CATEGORIA C	-	0%	-	0%	159,617	47%	3,789	0%	32,681	1%
CATEGORIA D	-	0%	-	0%	62,450	18%	7,745	1%	35,098	1%
CATEGORIA E	-	0%	-	0%	67,578	20%	-	0%	54,062	1%
CATEGORIA F	-	0%	593,696	1%	31,182	9%	1,300,413	99%	1,436,433	24%
* (PREV. GENERICA P/INCOBR. DE CARTERA P/FACTORES DE RIESGO ADICIONAL)									529,569	9%
* (PREV. GENERICA P/INCOBR. DE CARTERA POR OTROS RIESGOS)									2,591,303	43%
TOTALES	0.00	0%	67,629,162	100%	339,838	100%	1,311,948	100%	5,958,810	100%

AL 31 DE DICIEMBRE 2022										
DETALLE	CARTERA CONTINGENTE	%	CARTERA VIGENTE	%	CARTERA VENCIDA	%	CARTERA EN EJECUCIÓN	%	PREVISIÓN POR INCOBRABILIDAD	%
CATEGORIA A	-	0%	57,542,151	96%	-	0%	-	0%	1,118,818	22%
CATEGORIA B	-	0%	1,147,449	2%	2,813	1%	-	0%	66,816	1%
CATEGORIA C	-	0%	101,432	0%	171,687	60%	-	0%	50,362	1%
CATEGORIA D	-	0%	-	0%	103,074	36%	-	0%	51,537	1%
CATEGORIA E	-	0%	8,274	0%	10,658	4%	-	0%	8,527	0%
CATEGORIA F	-	0%	1,215,826	2%	-	0%	452,542	100%	979,455	19%
* (PREV. GENERICA P/INCOBR. DE CARTERA P/FACTORES DE RIESGO ADICIONAL)									317,758	6%
* (PREV. GENERICA P/INCOBR. DE CARTERA POR OTROS RIESGOS)									2,591,303	50%
TOTALES	0.00	0%	60,015,132	100%	288,233	100%	452,542	100%	5,184,576	100%

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

AL 31 DE DICIEMBRE 2023										
DETALLE	CARTERA CONTINGENTE	%	CARTERA VIGENTE	%	CARTERA VENCIDA	%	CARTERA EN EJECUCIÓN	%	PREVISIÓN POR INCOBRABILIDAD	%
1º a 10º mayores	-	0%	9,629,579	14%	-	0%	-	0%	103,872	2%
11º a 50º mayores	-	0%	18,566,265	27%	-	0%	686,863	52%	976,834	16%
51º a 100º mayores	-	0%	10,819,697	16%	-	0%	-	0%	182,617	3%
Resto de la cartera	-	0%	28,613,621	42%	339,838.22	100%	625,085	48%	1,574,616	26%
* (PREV. GENERICA P/INCOBR. DE CARTERA P/FACTORES DE RIESGO ADICIONAL)									529,569	9%
* (PREV. GENERICA P/INCOBR. DE CARTERA POR OTROS RIESGOS)									2,591,303	43%
TOTALES (*)	0.00	0%	67,629,162	100%	339,838	100%	1,311,948	100%	5,958,810	100%

AL 31 DE DICIEMBRE 2022										
DETALLE	CARTERA CONTINGENTE	%	CARTERA VIGENTE	%	CARTERA VENCIDA	%	CARTERA EN EJECUCIÓN	%	PREVISIÓN POR INCOBRABILIDAD	%
1º a 10º mayores	-	0%	9,223,243	15%	-	0%	-	0%	717,035	14%
11º a 50º mayores	-	0%	15,209,129	25%	-	0%	-	0%	169,888	3%
51º a 100º mayores	-	0%	8,740,784	15%	-	0%	241,029	53%	340,250	7%
Resto de la cartera	-	0%	26,841,975	45%	288,232.84	100%	211,513	47%	1,048,343	20%
* (PREV. GENERICA P/INCOBR. DE CARTERA P/FACTORES DE RIESGO ADICIONAL)									317,758	6%
* (PREV. GENERICA P/INCOBR. DE CARTERA POR OTROS RIESGOS)									2,591,303	50%
TOTALES (*)	0.00	0%	60,015,132	100%	288,233	100%	452,542	100%	5,184,576	100%

*Previsión Genérica por incobrabilidad de cartera por factores de Riesgo Adicional, instruida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI, según informe integral de inspección ASFI/DSR IV/R-101014/2017.

*Previsión Genérica por Incobrabilidad de Cartera por Otros Riesgos, constituida durante las gestiones anteriores al 2013, siguiendo el principio de prudencia y una adecuada gestión de control de cartera en la Gestión 2020 se realizó una previsión adicional por incobrabilidad de créditos diferidos para poder afrontar los efectos futuros que pudieran producirse una vez culminada este periodo de diferimiento.

6.- La Evolucion de la Cartera en las ultimas tres gestiones con los siguientes datos

DETALLE	2023 Bs	2022 Bs	2021 Bs
Cartera Vigente	54,734,240	42,169,222	31,523,082
Cartera Vencida	213,235	148,707	248,616
Cartera en Ejecución	237,262	126,291	192,535
Cartera Reprogramada Vigente	12,894,922	17,845,910	22,602,620
Cartera Reprogramada Vencida	126,603	139,526	160,256
Cartera Reprogramada en Ejecución	1,074,686	326,251	160,606
Productos Devengados p/cobrar Cartera	3,497,433	4,349,927	5,352,026
Cartera Contingente	-	-	-
(Prevision Especifica por Cartera Incobrable)	(2,837,939)	(2,275,515)	(2,202,626)
(Prevision Genérica por Incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional)	(529,569)	(317,758)	(317,758)
(Prevision Genérica por incobrabilidad de cartera por otros riesgos)	(2,591,303)	(2,591,303)	(3,058,110)
Cartera Neta	66,819,571	59,921,258	54,661,246
Prevision Cidica	656,165	476,002	299,945
Cargos por Prevision Especifica por Cartera Incobrable	4,651,351	3,034,847	1,615,895
Cargos por Prevision Genérica por Incobrabilidad de cartera	211,811	317,758	317,758
Productos por cartera (Ingresos Financieros)	9,639,323	8,619,154	7,219,308
Productos en Suspense	1,068,645	973,045	1,271,979
Lineas de Credito Otorgadas	-	-	-
Lineas de Credito Otorgadas y No Utilizadas	-	-	-
Creditos Castigados por Insolvencia	901,389	1,862,910	1,916,351
Numero de Prestatarios	816	782	782

7.- Reprogramaciones y su impacto sobre la situación de la cartera

Al 31 de diciembre 2023, los créditos reprogramados por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "San Martín R.L.", se presenta en el siguiente detalle:

DETALLE	31-dic-2023	31-dic-2022
Total Cartera	69,280,948	60,775,906
Cartera Reprogramada Vigente	12,894,922	17,845,910
Cartera Reprogramada Vencida	126,603	139,526
Cartera Reprogramada en Ejecución	1,074,686	326,251
Cartera Reprogramada	14,096,211	18,311,687
Porcentaje de participacion sobre el total de la cartera	20%	30%
Indice de mora de cartera reprogramada	9%	3%

Las reprogramaciones al 31 de diciembre 2023 disminuyeron en relación a la gestión pasada en un 10.00% y el impacto por los ingresos percibidos es del 20.00%.

DETALLE	31-dic-2023	31-dic-2022
Ingresos Financieros por Cartera	9,639,323	8,619,154
Cartera Reprogramada Vigente	1,794,120	2,530,882
Cartera Reprogramada Vencida	17,615	19,787
Cartera Reprogramada en Ejecución	149,525	46,268
Cartera Reprogramada	1,961,260	2,596,938
Porcentaje sobre el total de Ingresos Financieros por Cartera	20%	30%

8.- Los límites legales y prestables en la entidad que se establecen en normas legales.

Los límites legales prestables de la Entidad que se establecen en normas legales Artículos 241, 456, 457, 458 y 464 de la Ley No 393 de Servicios Financieros, Recopilación de Normas para Servicios Financieros, Circulares de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI y las Políticas de Crédito, artículo 13.

Al 31 de diciembre 2023, la Cooperativa cumple con los lineamientos descritos en párrafos precedentes.

9.- Evolución de las Previsiones

DETALLE	2023 Bs	2022 Bs	2021 Bs
Prevision Inicial	5,184,576	5,578,494	5,323,532
(-) Castigo	-	101,468	-
(-) Recuperaciones	-	-	-
(+) Previsones Constituidas	774,234	292,451	254,962
Prevision Final	5,958,810	5,184,576	5,578,494

c) Inversiones Temporarias y permanentes

10.- Inversiones Temporarias

DETALLE	31-dic-2023 Bs	31-dic-2022 Bs	TASA DE RENDIMIENTO
Inversiones Entidades Financieras Del País	4,081,290	2,360,980	
Banco Union Cta. de Ahorro 1-32680494 MN	2,732,495	1,449,750	0.15%
Banco Union Cta. 1011257021-01 M/E	80,186	80,187	0.01%
Banco Bisa M/N	374,396	303	0.02%
Banco Fie M/N	826,774	763,290	1.00%
Cooperativa Catedral Ltda. M/N	7,178	7,106	1.00%
Banco De Credito M/E	10,287	10,287	0.00%
Banco Pyme Ecofuturo M/E	49,974	50,057	0.05%
Inversiones Otras Entidades No Financieras	26,304	26,093	
Banco Mercantil M/E	14,106	14,029	0.31%
Fortaleza Safi-Porvenir M/E	12,195	12,061	1.35%
Banco Union-Safi Global Union M/E	4	4	0.00%
Inversiones de Disponibilidad Restringidas	949,371	839,994	
Cuotas de Participacion Fondo Ral Titulos MN	760,332	639,740	0.00%
Cuotas de Participacion Fondo Ral Titulos ME	189,039	200,253	0.00%
Totales Bs	5,056,966	3,227,067	

La capitalización de los intereses para las inversiones en entidades financieras y no financieras, se los realiza de forma mensual.

Dentro de este grupo se registran las inversiones temporarias restringidas como son las Cuotas de Participación del Fondo RAL que corresponde al BCB que actúan como Administradores o delegados en la administración del Fondo RAL, seleccionadas con base en mecanismos competitivos y condiciones aprobadas por el Directorio del BCB mediante resolución expresa y de acuerdo con la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

11.- Inversiones Permanentes

Las Inversiones Permanentes registran los siguientes importes al 31 de diciembre 2023:

D E T A L L E	31-dic-2023 Bs	31-dic-2022 Bs
Inversiones en Entidades Financieras del País	1,372,000	1,372,000
Cooperativa de Ahorro y Credito Abierta San Roque R.L.	1,372,000	1,372,000
Inversiones en Otras Entidades No Financieras	6,956	6,956
Certificados de Aportación COTAP	6,956	6,956
Inversiones de Disponibilidad Restringida	1,041,707	1,041,707
Cuotas de Participación Fondo FIUSEER M/N	4,851	97,027
Cuotas de Participación Fondo FIUSEER M/E	32,931	439,081
Cuotas de Participación Fondo CPRO M/N	343,509	251,333
Cuotas de Participación Fondo CPRO M/E	660,416	254,266
Productos Devengados P/cobrar Inv. Permanentes	2,515	9,677
Prod.Dev.P/Cob.Coop.San Roque M/N	2,515	9,677
Previsión para Inversiones Permanentes	-3,773	-3,773
Prev.p/inversiones permanentes COTAP.	-3,773	-3,773
TOTALES	2,419,405	2,426,567

Se realizó la apertura de un depósito a plazo fijo en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta San Roque R.L. a un plazo de 180 días con una tasa de interés del 2.00%.

Al 31 de diciembre 2023, se mantienen las inversiones permanentes y la previsión por desvalorización en la Cooperativa de Teléfonos Automáticos Potosí, "COTAP" el cual no genera ningún tipo de rendimiento.

También se encuentran contabilizados las cuotas de participación en cuenta de Fondos FIUSEER fueron constituido que fueron constituidos de acuerdo a Resolución de Directorio N° 094/2021 del Banco Central de Bolivia y las Cuotas de Participación Fondo CPRO (Fondo de Crédito Productivo) que fueron constituidos de acuerdo a Resolución de Directorio N° 147/2021 del Banco Central de Bolivia.

d) Otras Cuentas por Cobrar

Las entregas con cargo de cuenta están valuadas y registradas en moneda nacional y extranjera al cambio de la fecha de la transacción, conforme se produce la conversión de moneda extranjera a moneda nacional.

La cuenta por cobrar a Multired corresponde al servicio de facturación prepago de servicios (Tigo, Yambal, Univida, Transbel) los cuales se encuentran pendiente de cobro.

Los pagos anticipados se valoraron al cambio del día de registro de la transacción.

Los pagos anticipados del impuesto a las transacciones registra el Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas generado en cada periodo contable que será compensado con el Impuesto a las transacciones de la siguiente gestión.

Los Gastos Judiciales por recuperar, fueron valuados conforme se presentaron los pagos por este concepto a nombre de los distintos socios al inicio de acciones judiciales.

El contrato de anticrético está valuado al tipo de cambio del día de registro de la transacción; corresponde a cinco años forzosos y un año voluntario con la Sra. Margarita Condori Flores, del departamento en segunda planta para instalación del CPD alterno, en cumplimiento a la normativa de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

La Cuenta, Otras Cuentas por Cobrar registran los siguientes importes al 31 de diciembre 2023:

DETALLE	31-dic-2023 Bs	31-dic-2022 Bs
Por Intermediación Financiera	5,787.17	0.00
Cuentas por Cobrar Multired	5,787.17	0.00
Pagos Anticipados	1,026,006	1,187,014
Pago anticipado I.T.	1,026,006	1,187,014
Anticipo por Compra de Bienes y Servicios	0	7,735
Cuentas por Cobrar	0	7,735
Alquileres pagados por Anticipado	400	0
Alquileres Pagados P/Ant. Dominio-Adsib NET	400	0
Seguros Pagados por Adelantado	95,611	92,035
Seguros Anticipados	90,611	87,035
Otros Pagos Anticipados	5,000	5,000
Diversas	600,430	562,312
Comis.P/Cobrar AAPOS POTOSI	435	10
Comis.P/Cobrar SEPSA POTOSI	558	1,314
Comis.P/Cobrar TIGO	29	0
Comis.P/Cobrar UNIVIDA SOAT	2	0
Comis.P/Cobrar MULTIRED YAMBAL	2	0
Comis. P/Cobrar TRANSBEL EZICA	2	0
Comis. P/Cobrar COTAP	29	0
Seguros P/Cobrar Cartera Diferida	36,778	23,172
Gastos Judiciales por Recuperar	120,631	129,959
Contrato anticrético del CPD. alterno (av. Murillo)	274,400	274,400
Importe Entregado en Garantía SISTESIS	45,000	35,000
Boleta de Garantía p/servicio de cobro SEPSA	21,000	21,000
Comis.P/Cobrar SISTESIS Pago Bonos	8,374	10,343
Comis.P/Cobrar SISTESIS Renta Dignidad	1,240	0
Comis.P/Cobrar SINTESIS Bono Juana Azurduy	250	0
Comis.P/Cobrar SINTESIS Bono Juancito Pinto	902	2,238
Varios por Cobrar	90,797	64,876
Previsión Para Otras Cuentas por Cobrar	-237,681	-202,633
Prev.Especif.p/Ctas.por Cobrar	-237,681	-202,633
TOTALES	1,490,553	1,646,463

e) Bienes Realizables

DETALLE	31-dic-2023 Bs	31-dic-2022 Bs
Bienes Adquiridos o Constituidos para la Venta	1	1
Terreno en Jatun Barraca (Sucre)	1	1
Bienes Recibidos en Recuperación de Crédito	0	192,145
Bienes Inmuebles Recibidos en Recuperación de Creditos	0	192,145
Bienes Fuera de Uso	1,587	1,587
Bienes Fuera de Uso dentro del plazo de tenencia	1,587	1,587
(-) Prevision por Desvalorización	0	-48,036
Prevision por exceso en plazo de Tenencia	0	-48,036
TOTALES	1,588	145,696

Al 31 de diciembre 2023, se cuenta con un terreno recibido en donación en la ciudad de Sucre (zona de Jatun Barraca), mencionado bien, se encuentra fuera de la mancha urbana; por lo tanto, se cuenta con informe legal sobre su situación en registro en DD RR.

Bienes recibidos en recuperación de Créditos, al 31 de diciembre 2023, no se cuenta con bienes adjudicados producto de la recuperación de créditos.

Bienes Fuera de Uso

Se tiene registrado los activos que se encontraron fuera de uso del levantamiento de inventario realizado de los bienes de propiedad de la Cooperativa.

f) Bienes de Uso y Depreciaciones Acumuladas

Los Bienes de Uso al 31 de diciembre 2023 registran los siguientes importes:

DETALLE	31-dic-2023			31-dic-2022		
	Valor Registrado	Depreciación Acumulada	Valor Neto	Valor Registrado	Depreciación Acumulada	Valor Neto
Terrenos	84,356	-	84,356	84,356	-	84,356
Edificios	1,927,824	1,029,302	898,522	1,927,824	978,913	948,911
Mobiliario y Enseres	306,956	235,087	71,869	298,436	219,211	79,225
Biblioteca	1,517	-	1,517	1,517	-	1,517
Equipos e instalaciones	415,267	220,073	195,194	376,987	185,850	191,137
Equipo de Computación	679,497	524,479	155,018	621,304	445,804	175,500
Vehículos	109,272	109,271	1	109,272	109,271	1
TOTALES	3,524,689	2,118,213	1,406,476	3,419,696	1,939,049	1,480,647

El gasto por la depreciación al 31 de diciembre 2023 es de Bs 227,201 y al 31 de diciembre 2022 es de 220,111

g) Otros Activos

Otros Activos registran los siguientes importes al 31 de diciembre 2023:

DETALLE	31-dic-2023 Bs	31-dic-2022 Bs
Otros Activos	49,720	35,238
Bienes Diversos	49,720	35,238
Cargos Diferidos	529	1,089
Alquiler Pagado por Anticipado Dominio ADSIB.COM (Amort.Acumulada Alquiler Pagado por Anticipado Dominio ADSIB.COM)	1,400	1,400
Alquiler Pagado por Anticipado Dominio ADSIB.NET (Amort.Acumulada Alquiler Pagado por Anticipado Dominio ADSIB.NET)	-997	-717
Activos Intangibles	320,911	416,175
Valor Comp.Programas y Aplicaciones Informáticas (Amort.Acumulada Prog.Appli.Infor.)	697,270	693,070
	-376,358	-276,894
TOTALES	371,161	452,502

h) Fideicomisos constituidos

Al 31 de diciembre 2023, no se registraron fideicomisos constituidos

i) Obligaciones con el público

La composición al 31 de diciembre 2023 es la siguiente:

DETALLE	31-dic-2023	31-dic-2022	31-dic-2021
	Bs	Bs	Bs
Obligaciones con el Publico por Cuentas de Ahorro	16,171,382	15,695,727	13,298,881
Depositos en Caja de Ahorros Personas Naturales MN	14,203,779	12,964,147	10,741,094
Depositos en Caja de Ahorros Personas Naturales ME	1,967,603	2,731,580	2,557,787
Obligaciones con el Publico a Plazo	14,010,778	11,060,887	8,080,256
DPF A 30 Dias Personas Naturales MN	372,270	706,734	681,569
DPF A 30 Dias Personas Juridicas MN	371,557	-	-
DPF A 30 Dias Personas Naturales ME	12,443	53,891	974,028
DPF de 31 a 90 Dias Personas Naturales MN	96,364	97,115	30,000
DPF de 31 a 90 Dias Personas Naturales ME	-	-	-
DPF de 91 a 180 Dias Personas Naturales MN	-	4,000	-
DPF de 91 a 180 Dias Personas Naturales ME	-	-	28,862
DPF de 181 a 360 Dias Personas Naturales MN	10,184,539	7,310,591	4,000,257
DPF de 181 a 360 Dias Personas Naturales ME	822,265	209,624	462,741
DPF de 181 a 360 Dias Personas Juridicas ME	-	342,733	-
DPF de 361 a 720 Dias Personas Naturales MN	391,704	622,061	745,588
DPF de 361 a 720 Dias Personas Naturales ME	83,692	-	387,616
DPF de 721 a 1080 Dias Personas Naturales MN	574,574	440,080	230,080
DPF de 721 a 1080 Dias Personas Naturales ME	1,101,370	1,274,058	539,515
Obligaciones con el Publico a Plazo	685,003	132,748	116,383
DPF Afectados en Garantia M/N	124,515	19,768	24,984
DPF Afectados en Garantia M/E	63,348	17,257	-
Retenc. Judic. Pers. Nat. Cajas de Ahorro MN	486,851	95,723	8,634
Retenc. Judic. Pers. Nat. Cajas de Ahorro ME	10,290	-	6,117
Otras Obligaciones con el Publico Restringidas M/N	-	-	76,648
Cargos Devengado por pagar Obligaciones con el Publico	490,181	365,012	176,466
Interes Devengado por Pagar DPF MN	415,874	335,287	159,316
Interes Devengado por Pagar DPF ME	54,942	21,484	16,661
Interes Devengado por Pagar DPF Restringidas MN	19,248	8,241	489
Interes Devengado por Pagar DPF Restringidas ME	117	-	-
TOTALES	31,357,344	27,254,374	21,671,986

j) Obligaciones con instituciones fiscales

Al 31 de diciembre 2023, no se registraron obligaciones con instituciones fiscales.

k) Obligaciones con bancos y otras entidades de financiamiento.

DETALLE	31-dic-2023	31-dic-2022
	Bs	Bs
Otros Financiamientos Internos a Plazo	5,100,108	2,451,907
Financiamiento a Mediano Plazo BANCO UNION MN	5,100,108	2,451,907
Financiamiento de Entidades del Exterior	12,576,664	10,290,000
Financiamiento a Mediano Plazo OIKOCREDIT ME	12,576,664	10,290,000
Cargos Dev.p/Pag.Oblig.c/Bcos.y Ent.de Financ.	132,053	89,233
Cargos Devengados por Pagar Financiamiento a Plazo BANCO UNION MN	40,059	17,175
Cargos Devengados por Pagar Obligaciones con OIKOCREDIT	91,994	72,058
TOTALES	17,808,826	12,831,140

De los financiamientos obtenidos de OIKOCREDIT, obtenidos el 14 de junio 2022, a un plazo de cuatro años a una tasa de interés del 6.70%, con periodo de gracia de 18 meses, siendo el saldo a Capital al 31 de diciembre 2023 de 833,333.00 \$us y en fecha 21 de noviembre 2023, a un plazo de cuatro años a una tasa de interés del 7.80%, siendo el saldo a Capital al 31 de diciembre 2023 de 1,000,000.00 \$us.

En el mes de agosto de 2020, se obtuvo una Línea de Crédito gestionada con el Banco Unión mediante la cual se fue percibiendo desembolsos parciales como se describe a continuación:

Fecha	Detalle	Importe Desembolsado	Importe Pagado	Saldo al 31-12-23
25-ago-2020	Primer Desembolso	411,600	411,600	0
12-oct-2020	Segundo Desembolso	686,000	686,000	0
04-ene-2021	Tercer Desembolso	684,140	684,140	0
10-jun-2021	Cuarto Desembolso	1,440,600	1,440,600	0
15-sep-2021	Quinto Desembolso	1,440,600	1,191,525	0
31-ene-2022	Sexto Desembolso	2,058,000	1,011,743	0
29-jun-2022	Septimo Desembolso	1,715,000	558,425	0
16-may-2023	Octavo Desembolso	2,058,000	665,295	1,392,705
24-ago-2023	Noveno Desembolso	4,217,196	509,792	3,707,404
Total General		14,711,136	7,159,120	5,100,108

En la actualidad se vienen realizando de manera normal el pago de la obligación contraída.

I) Otras cuentas por pagar

En este grupo se exponen las obligaciones derivadas de actividad de intermediación financiera que, por su naturaleza no se pueden incluir en los restantes grupos del pasivo, cuya composición al 31 de diciembre es la siguiente:

DETALLE	31-dic-2023 Bs	31-dic-2022 Bs
Por intermediación financiera	29,500	23,050
Cuentas por pagar Sintesis	29,500	23,050
Acreeedores Fiscales por Retencion a Terceros	47,554	48,644
Regim.Compl. IVA Retenido a Socios DPFs C.A.	4,837	4,511
Regim.Compl. IVA Retenido a Funcionarios C.A.	0	542
Imppto. a las Transac. Financieras LEY 2646	1,479	5,304
Regim. Compl. IVA Retenido Directores y Terceros	2,157	1,437
IT Retenido Directores y Terceros (Art.10 DS 21532)	533	618
IUE Retenido Serv. Compr. Directores y Terceros (Art.3 DS24051)	62	612
Impuesto por Remesas al Exterior	38,486	35,621
Acreeedores Fiscales por Impuestos a Cargo de la Entidad	33,605	29,074
Impuesto a las Transacciones	27,411	22,829
Debito Fiscal IVA.	194	244
Imppto. Renta Pres. Prop. Bienes y Vehiculos	6,000	6,000
Acreeedores por Cargas Sociales Retenidas a Terceros	17,680	16,652
Gestora Publica Aporte Funcionarios Riesgo Profesional	16,951	15,979
Gestora Publica Aporte Funcionarios Aporte Solidario	729	674
Acreeedores por Cargas Sociales a Cargo de la Entidad	23,295	21,868
Caja Nacional de Salud	14,099	13,087
Gestora Publica Aporte Patronal Riesgo Profesional	2,147	2,238
Gestora Publica Aporte Patronal Pro Vivienda	2,820	2,617
Gestora Publica Aporte Patronal Solidario	4,230	3,926
Acreeedores Varios	355,663	365,758
Provisiones	4,060,092	4,118,051
Partidas Pendientes de Imputacion	2,159	1,232
TOTALES	4,569,547	4,624,330

I.1) Acreedores varios.

DETALLE	31-dic-2023 Bs	31-dic-2022 Bs
Cuentas Varias por Pagar MN	48,794	99,193
Cuentas Varias por Pagar ME	60,223	44,019
Seguro Multiriesgo Inmuebles MN	21,957	24,747
Seguro Multiriesgo Inmuebles ME	12,372	29,747
Tigo	11,496	0
Seguro Flotante Automotor	7,994	28,175
Seguro de Desgravamen por Pagar MN	104,310	55,680
Seguro de Desgravamen por Pagar ME	85,025	69,194
Multired YAMBAL	831	0
Univida	340	0
Transbel ESIKA	2,321	0
Obligaciones a Socios Cuenta MN	0	14,582
Obligaciones a Socios ME	0	421
Totales Bs	355,663	365,758

Bajo la cuenta Acreedores Varios, se encuentran varias cuentas por Pagar, estas fueron devengadas de otros gastos al 31 de diciembre 2023.

I.2) Provisiones

Las Provisiones al 31 de diciembre 2023 están compuestas de la siguiente manera:

DETALLE	31-dic-2023 Bs	31-dic-2022 Bs
Provisión Prima Anual	140,031	130,554
Provision Para Indemnizacion Of. Central	544,712	555,968
Provisión Para Beneficios Sociales	0	0
Provisión para el I.U.E.	617,567	611,273
Provisión Patente Anual HGM	6,000	6,000
Provisión Programa de Regul. Tributo Omitid	0	36,195
Provisión Fondo de Educación	882,968	845,827
Precisión Fondo Asistencia Técnica	1,250,637	1,213,087
Provisión p/Gastos de Asamblea	500,000	620,000
Provisión p/Servicios Basicos	12,308	5,008
Provisión p/Honorarios Prof.	8,000	9,000
Provisión Encuadernación e Imprenta	3,000	4,000
Provision P/Servicios de Auditoria Externa	15,200	9,000
Provision para Aportes ASFI (Acuotaciones)	41,976	39,254
Provision Aporte Proteccion al Ahorrista BCB M/N	32,602	27,476
Provision Aporte Proteccion al Ahorrista BCB M/E	5,092	5,411
TOTALES	4,060,092	4,118,051

I.3) Partidas Pendientes de Imputación

DETALLE	31-dic-2023 Bs	31-dic-2022 Bs
Sobrantes en Caja M/E	2,131	1,214
Otras Partidas Pendientes de Imputacion	28	18
Totales Bs	2,159	1,232

m) Previsiones

DETALLE	31-dic-2023 Bs	31-dic-2022 Bs
Prevision Generica Voluntaria	843,148	843,148
Prevision Generica Voluntaria Ciclica	656,165	476,002
TOTALES	1,499,313	1,319,150

Considerando las disposiciones de ASFI para las provisiones voluntarias, además de los riesgos que conllevan los créditos, se mantiene las provisiones genéricas voluntarias y las provisiones cíclicas sufrieron un incremento del 13.66%, de acuerdo con la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, Libro 3°, Título II, Capítulo IV, Sección 3, Artículo 9; en inciso 2) *“Las entidades de intermediación financiera que ingresen al ámbito de regulación de ASFI, deberán iniciar el proceso de constitución de provisiones cíclicas a partir del cierre contable del mes de su incorporación, para el cálculo se establece $n=1$, posteriormente el valor de “n” debe incrementarse a razón de uno cada mes hasta $n = 51$, según el mes de ingreso)”*.

n) Valores en circulación

Al 31 de diciembre 2023, no se registraron Valores en circulación.

o) Obligaciones Subordinadas

Al 31 de diciembre 2023, no se registraron obligaciones subordinadas.

p) Obligaciones con empresas públicas con participación estatal

Al 31 de diciembre 2023, no se registraron obligaciones con empresas con participación estatal.

q) Ingresos y Gastos Financieros

q.1.) Ingresos Financieros

DETALLE	31-dic-2023 Bs	31-dic-2022 Bs
Productos por Inversiones Temporarias	47,100	14,920
Productos por Cartera Vigente	9,292,226	8,256,991
Productos por Cartera Vencida	187,438	151,639
Productos por Cartera en Ejecución	102,475	185,927
Productos por Inversiones Permanentes Financieras	10,084	9,677
TOTALES	9,639,323	8,619,154

q.2.) Gastos Financieros

DETALLE	31-dic-2023 Bs	31-dic-2022 Bs
Cargos por Obligaciones con el Publico	1,244,556	941,228
Intereses s/Caja de Ahorro	411,294	379,448
Intereses s/Dep.a Plazo Fijo	808,110	558,691
Intereses por Obligaciones con el Publico Restringidas	25,152	3,089
Cargos por Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	1,388,656	1,116,761
Cargos por Obligaciones con Bancos y Entidades Financieras del Pais	212,973	224,894
Cargos por Obligaciones con Bancos y Entidades Financieras del Exterior	678,215	701,834
Comisiones por financiamiento	497,468	190,034
TOTALES	2,633,212	2,057,990

Tasa Activa:

Al 31 de diciembre 2023, las inversiones temporarias y permanentes devengan intereses a una tasa variable. La tasa activa promedio a la cual se ha colocado los productos por cartera en moneda nacional y en moneda extranjera es 17.25%.

Tasa Pasiva:

Al cierre del ejercicio, la tasa promedio nominal por obligaciones con el público en Caja de Ahorro en moneda nacional es 3% y Caja de Ahorro en moneda extranjera es 0.50%. La tasa promedio nominal para las obligaciones con el público a plazo por a plazo en moneda nacional es 4.83%, y en moneda extranjera es de 1.80%.

r) Recuperación de Activos Financieros

DETALLE	31-dic-2023 Bs	31-dic-2022 Bs
Recuperación de Activos Financieros	1,543,640	1,795,203
Recuperaciones de Capital M/N	83,955	98,426
Recuperaciones de Capital M/E	21,794	73,108
Recuperaciones de Interes M/N	1,541	428,545
Recuperaciones de Interes M/E	2,908	279,903
Recuperaciones de Otros Conceptos M/N	585,620	754,865
Recuperaciones de Otros Conceptos M/E	847,822	160,357
Disminucion de la Provision	4,110,416	3,183,772
Dismin. Provision Especifica p/Incob. de Cartera M/N	1,954,722	2,527,859
Dismin. Provision Especifica p/Incob. de Cartera M/E	2,098,506	590,383
Dismin. Prev. Para Otras Cuentas por Cobrar M/N	21,356	46,145
Dismin. Prev. Para Otras Cuentas por Cobrar M/E	27,703	1,249
Dismin. Provision Generica Ciclica M/N	6,486	15,185
Dismin. Provision Generica Ciclica M/E	1,643	2,951
TOTALES	5,654,055	4,978,975

s) Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros

DETALLE	31-dic-2023 Bs	31-dic-2022 Bs
PérdidaP/incobrabilidad Cartera y Otras Ctas. C/Cobrar.	5,136,560	3,388,538
Carg.p/Prev. Especifica P/Incob.de Cartera	2,770,500	2,234,327
Carg.P/Prev.Esp.P/Incob.De Cart.	1,880,851	800,521
Carg.P/Prev.P/Otras Ctas.P/Cob.M/N	52,991	112,718
Carg.P/Prev.P/Otras Ctas.P/Cob.	17,246	46,780
Cargo P/Prev.Gen.Ciclica MN	154,780	108,262
Cargo P/Prev.Gen.Ciclica ME	48,381	85,932
Perdidas Por Inversiones Temporarias	1,296	464
Pérdidas Por Inversiones Temporarias	0	40
Pérdidas Por Inversiones Temporarias M/E	1,296	424
Castigo de Productos Financieros	1,461,610	1,721,942
Castigo Productos Cartera M/N	569,191	1,054,814
Castigo Productos Cartera M/E	892,420	667,128
TOTALES	6,599,467	5,110,944

t) Otros Ingresos y Gastos Operativos

t.1.) Otros Ingresos Operativos

Bajo este grupo, se registran los ingresos por comisiones por servicios, diferencias de cambio, por la compra y venta de moneda extranjera,

venta de bienes en recuperación de créditos y los ingresos operativos diversos.

DETALLE	31-dic-2023 Bs	31-dic-2022 Bs
Comisiones por Servicios	19,463	18,768
Comisiones SISTESIS Pago de Bonos	4,941	4,612
Comisiones AAPOS POTOSI Cobro de Facturas	4,964	5,390
Comisiones SEPSA POTOSI Cobro de Facturas	6,394	6,362
Comisiones SINTESIS Bono Juancito Pinto	1,365	2,404
Comisiones TIGO	117	0
Comisiones Univida SOAT	5	0
Comisiones SISTESIS Bono Juana Azurduy	908	0
Comisiones Multired YAMBAL	16	0
Comisiones Transbel Ezica	6	0
Comisiones Renta Dignidad	696	0
Comisiones COTAP	51	0
Ganancia por Oparac.de Cambio	177,815	109,800
Ganancia por Oparac.de Cambio	177,815	109,800
Ingreso por Bienes Realizables	115,126	0
Venta de Bienes en Recuperacion de Créditos	19,053	0
Disminución de Previsión	96,072	0
Ingresos Operativos Diversos	566	507
Ingresos Operativos diversos	566	507
TOTALES	312,969	129,075

t.2.) Otros Gastos Operativos

Bajo este grupo, se registran los pagos por los servicios prestados a la cooperativa, de las diferentes Entidades Financieras con las que tenemos relación directa, también se registra el Impuesto a las Utilidades que no fue compensado con el Impuesto a las Transacciones de la anterior gestión.

DETALLE	31-dic-2023 Bs	31-dic-2022 Bs
Comisiones y Gastos Bancarios	26,183	15,799
Costo de Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	0	17,599
Gastos P/compensación IT a través del pago IUE	463,433	473,329
Perdidas P/Oper de Cambio y Arbitraje	54,757	116,378
TOTALES	544,372	623,106

u) Ingresos y Gastos Extraordinarios y de Gestiones Anteriores.

u.1.) Ingresos Extraordinarios

Este ingreso está compuesto por los sobrantes diarios en cajas.

DETALLE	31-dic-2023 Bs	31-dic-2022 Bs
Ingresos Extraordinarios	50	56
TOTALES	50	56

u.2.) Ingresos de Gestiones Anteriores

Constituido por los ajustes de las provisiones no consumidas de la gestión 2022

D E T A L L E	31-dic-2023 Bs	31-dic-2022 Bs
Ingresos de Gestiones Anteriores	218,353	90,505
TOTALES	218,353	90,505

u.3.) Gastos Extraordinarios

Al 31 de diciembre 2023, no se registran gastos extraordinarios

u.4.) Gastos de Gestiones Anteriores

D E T A L L E	31-dic-2023 Bs	31-dic-2022 Bs
Gastos de Gestiones Anteriores	18,174	26,458
TOTALES	18,174	26,458

v) Gastos de Administración

D E T A L L E	31-dic-2023 Bs	31-dic-2022 Bs
Gastos de Personal	2,697,635	2,482,894
Servicios Contratados	295,086	265,519
Seguros	110,803	107,917
Comunicaciones y traslados	35,516	37,339
Impuestos	399,687	366,319
Mantenimiento y Reparaciones.	14,745	51,901
Depreciac. Desvalor. Bienes de Uso	227,201	220,111
Amortizacion Programas y Aplicaciones Inform.	99,464	72,451
Otros Gastos de Administración	1,482,130	1,643,808
TOTALES	5,362,266	5,248,258

Bajo la cuenta, Otros Gastos de administración, se registran los gastos por: gastos judiciales y judiciales, alquileres, servicios básicos, papelería, aportes, gastos de representación, aportes, donaciones, gastos de las asambleas ordinarias y extraordinarias, gastos de limpieza y gastos por canastones navideños que son entregados a los socios de la Cooperativa.

w) Cuentas Contingentes

Al 31 de diciembre 2023, no se registran cuentas contingentes

x) Cuentas de Orden

Cuya composición al 31 de diciembre 2023 es la siguiente:

DETALLE	31-dic-2023	31-dic-2022
	Bs	Bs
Garantías Recibidas	130,365,244	98,271,551
Garantías Hipotecarias	117,024,518	86,605,561
Otras Garantías Prendarias	12,326,075	11,279,939
Garantías en Entidades Financ	477,141	130,440
Otras Garantías	537,510	255,611
Cuentas de Registro	2,867,092	2,835,955
Cuentas Incobrables Castigadas	1,798,447	1,862,910
Productos en Suspenso	1,068,645	973,045
TOTALES	133,232,336	101,107,506

Los montos expuestos corresponden a cuentas de orden que se encuentran registrados en los grupos 800 y 900 en cumplimiento al manual de cuentas para entidades financieras.

En cuanto a las cuentas: Otras Garantías prendarias y Otras Garantías, estas corresponden a la custodia de los documentos de propiedad de las garantías presentadas sin desplazamiento (Documentos de Terrenos, Vehículos, Inmuebles), los cuales se registran a valor estimado de realización, cubriendo adecuadamente el crédito.

y) Patrimonios Autónomos

Al 31 de diciembre 2023, no se registran Patrimonios Autónomos.

NOTA 9 PATRIMONIO

El Capital Social es variable y está constituido por los Certificados de Aportación, cuya normativa se encuentra en el Capítulo IV del Estatuto Orgánico de la Cooperativa.

Al 31 de diciembre 2023, los saldos son los siguientes:

DETALLE	31-dic-2023	31-dic-2022
	Bs	Bs
Capital Social	9,361,840	8,500,090
Certificados de aportacion Oficina Central	9,361,840	8,467,250
Certificados de aportacion Voluntarios	0	0
Certificados de Aportacion Personales M/N	0	32,840
Aportes no Capitalizados	65,993	65,993
Donaciones Pendientes de Capitalización	62,501	62,501
Donaciones No Capitalizables	3,492	3,492
Reservas	23,149,615	22,473,719
Reserva Legal	3,843,795	3,768,695
Otras reservas Obligatorias	361,513	361,513
Reservas Voluntarias	18,944,307	18,343,510
Resultados Acumulados	601,113	750,996
Resultado de la Gestión	601,113	750,996
TOTALES	33,178,560	31,790,797

El capital social de la Cooperativa, está integrado por los certificados de aportación, los cuales de acuerdo al estatuto vigente a partir de enero de 2014 tiene un valor nominal de Bs 40 (Cuarenta 00/100),

debiendo adquirir en el año 8 certificados que da el derecho a ser socio activo con derecho a un solo voto sin importar el número de certificados que tenga.

La composición del capital social está distribuida por 234.046 certificados de aportación obligatorios, que equivale a un monto de 9.361.840,00 Bs.

Aportes no capitalizados, constituido por la donación del remanente de lo aportado por los socios de la cooperativa, para la entrega de la nueva ampliación de las oficinas de la cooperativa.

Reservas, la composición de las reservas al 31 de diciembre 2023 es el siguiente:

DETALLE	31-dic-2023 Bs	31-dic-2022 Bs
Reserva Legal	3,843,795	3,768,695
Otras Reservas Obligatorias	361,513	361,513
Otras Reservas Voluntarias No Distribuibles	18,944,307	18,343,510
TOTALES	23,149,615	22,473,719

De acuerdo a lo dispuesto en el Art. 421 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros y el Estatuto de la Cooperativa en vigencia, con el propósito de cubrir eventuales pérdidas, se constituirá un fondo denominado Reserva Legal, para formar dicha reserva, se destinará, por lo menos, el diez por ciento (10%) de sus utilidades líquidas anuales hasta que éste alcance el cincuenta por ciento (50%) del capital pagado.

El Estatuto de la Cooperativa también contempla: Fondo de Educación, al que se destinará el 5% de los excedentes de percepción anual, con el propósito de brindar Educación Financiera a los socios. Fondo de Previsión Social y Apoyo a la Colectividad, al que se destinará el 5% de los excedentes de percepción anual con el propósito de realizar proyectos y actividades con fines sociales para los socios y la sociedad en su conjunto para mejorar la calidad de vida de las personas.

DETALLE	%
Reserva Legal	10%
Fondo de Educacion	5%
Fondo de Asistencia Tecnica y prevision Social	5%
Reservas Voluntarias No Distribuibles	80%

Otras reservas Obligatorias, al 31 de diciembre 2023, se tiene en la sub cuenta "otras reservas obligatorias", el saldo neto de Bs. 361,513 resultado de la reversión y reclasificación de los importes originados por la reexpresión de los rubros no monetarios en función de la variación de la UFV, correspondiente al periodo y ejercicio comprendido hasta la gestión 2012, de acuerdo con el Manual de Cuentas de ASFI en su Título V, Punto 2, Inciso 2.2 de la Publicación de Estados Financieros donde indica que las cifras de los estados financieros de gestiones anteriores deben presentarse sin ser reexpresados a la fecha de cierre.

Otras Reservas Voluntarias No distribuibles. - Según las actas de la Asamblea General de Socios de la gestión 2021, se determinó que los excedentes generados de cada gestión hasta la gestión 2025, sean

reinvertidos en la Cooperativa, con el propósito de fortalecer el patrimonio de la cooperativa, según el siguiente detalle:

1. Resultados Acumulados

ESTADO DE RESULTADOS ACUMULADOS	
Al 31 de diciembre de 2023	
(Expresado en Bolivianos)	
Resultado de la Gestion 2022	750,996
Excedentes reinvertidos	(750,996)
Resultado al 31 de diciembre 2023	601,113
Resultado Acumulado al 31-12-2023	601,113

NOTA 10 PONDERACIÓN DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

La ponderación de Activos está estructurada considerando como base criterios de las normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI.

ANEXO 9, TÍTULO IX, CAPÍTULO VIII Determinación del Coeficiente de Adecuación Patrimonial Individual

Entidad Financiera: CAC Societaria San Martín R.L.

Cifras al cierre del mes de: 31-dic-2022 31-dic-2023 31-dic-2022 31-dic-2023

CÓDIGO	NOMBRE	SALDO TOTAL ACTIVO	SALDO TOTAL ACTIVO	COEFICIENTE DE RIESGO	ACTIVO COMPUTABLE	ACTIVO COMPUTABLE
CATEGORIA I	ACTIVOS CON RIESGOS DE 0%	4,969,027.06	5,541,234.97	0%	0.00	0.00
CATEGORIA II	ACTIVOS CON RIESGOS DE 10%			10%		
CATEGORIA III	ACTIVOS CON RIESGOS DE 20%	7,793,244.63	11,379,003.84	20%	1,558,648.93	2,275,800.77
CATEGORIA IV	ACTIVOS CON RIESGOS DE 50%	11,441,545.77	12,595,308.17	50%	5,720,772.89	6,297,654.09
CATEGORIA V	ACTIVOS CON RIESGOS DE 75%			75%		
CATEGORIA VI	ACTIVOS CON RIESGOS DE 100%	53,615,974.31	58,898,043.19	100%	53,615,974.31	58,898,043.19
TOTALES		77,819,791.77	88,413,590.17		60,895,396.12	67,471,498.04
TOTAL ACTIVO MAS CONTINGENTES				A	77,819,791.77	88,413,590.17
TOTAL ACTIVO DE RIESGO COMPUTABLE				B	60,895,396.12	67,471,498.04
10% SOBRE EL ACTIVO COMPUTABLE				10% DE B	6,089,539.61	6,747,149.80
CAPITAL REGULADORIO				P.N.	31,720,555.00	33,370,156.00
EXCEDENTE / (DEFICIT) PATRIMONIAL				D - C	25,631,015.39	26,623,006.20
COEFICIENTE DE SUFICIENCIA PATRIMONIAL				D / B	52.09	49.46

A = Total Activo + Contingentes (100.00 + 600.00 + 820.00 + 870.00 (Excepto la subcuenta 879.00) + 880)

B = Total Activo de Riesgo Computable

C = Monto de Patrimonio Mínimo Requerido

D = Capital Regulatorio según Anexo N° 5 enviado por ASFI

E = Excedente o Deficiencia Patrimonial

F = Coeficiente de Suficiencia Patrimonial

NOTA 11 CONTINGENCIAS

Al 31 de diciembre 2023 no existen operaciones que no hayan sido contabilizadas, de las que pudieran resultar posibles pasivos y/o pérdidas para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria San Martín R.L.

NOTA 12 HECHOS POSTERIORES

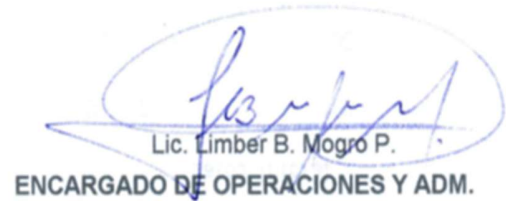
No ocurrieron hechos posteriores que puedan afectar los resultados al 31 de diciembre 2023.

NOTA 13 CONSOLIDACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

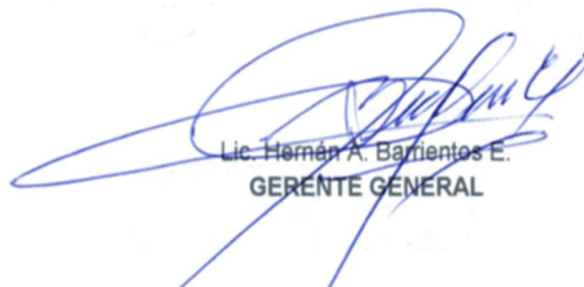
Al 31 de diciembre de 2023, no existen inversiones en otras empresas que representen una proporción sustancial del patrimonio de la entidad emisora; por tanto, no se hallan efectos provenientes de consolidación.



Cr. Gral. Vladimir Baldiviezo M.
ENCARGADO DE CONTABILIDAD



Lic. Limber B. Mogro P.
ENCARGADO DE OPERACIONES Y ADM.



Lic. Hernán A. Barrientos E.
GERENTE GENERAL