



**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

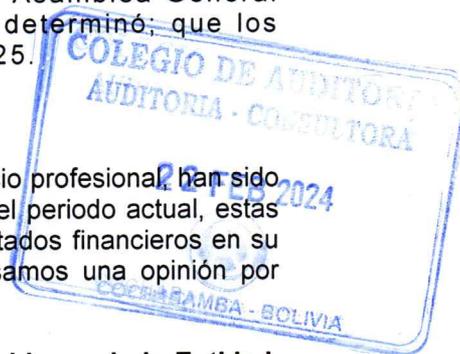
Tal como se menciona en la Nota 1 Organización, hechos importantes sobre la situación de la entidad:

- 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.

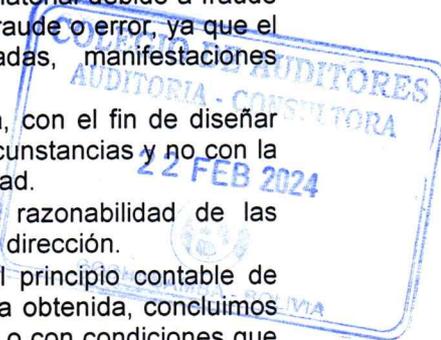
Comunicamos con los responsables del gobierno y/o dirección de la entidad en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificada y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier diferencia significativa del control interno que identificamos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

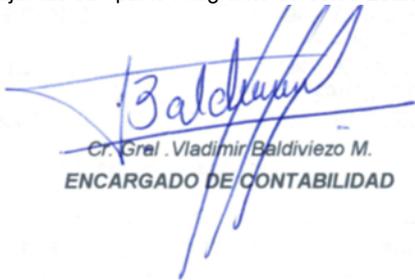


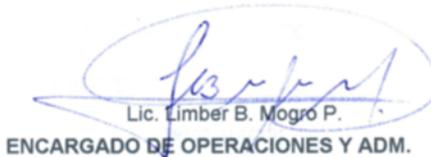
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SOCIETARIA "SAN MARTIN" R.L.
ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(EXPRESADO EN BOLIVIANOS)

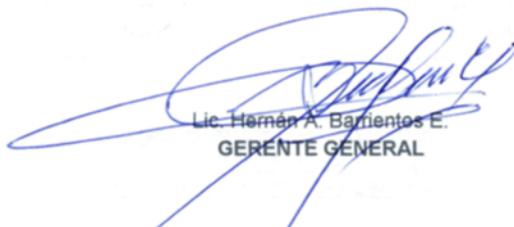
Forma I

| | 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.

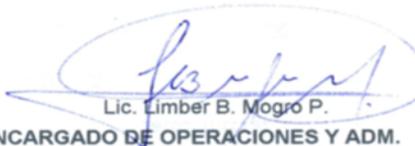

 Lic. Hernán A. Barrientos E.
 GERENTE GENERAL

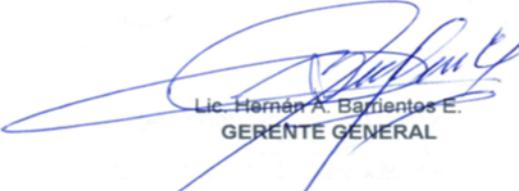
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SOCIETARIA "SAN MARTIN" R.L.
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(EXPRESADO EN BOLIVIANOS)

| 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

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

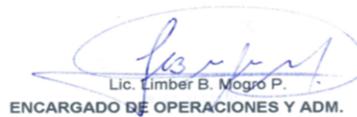
| | Notas | dic-23 | dic-22 |
|--|-------|------------------|------------------|
| Flujo de fondos en actividades de operación | | | |
| Utilidad (pérdida neta del ejercicio) | | 601,113 | 750,996 |
| Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de efectivo: | | | |
| 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 |
| Provisiones voluntarias | | | |
| Provisión por desahucio | | 0 | |
| Provisiones genericas voluntarias P/perdidas Futuras aun no identificadas | | 0 | |
| Provisión 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 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 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

| DETALLE | 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

| DETALLE | 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

| DETALLE | 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 Reguladorio 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

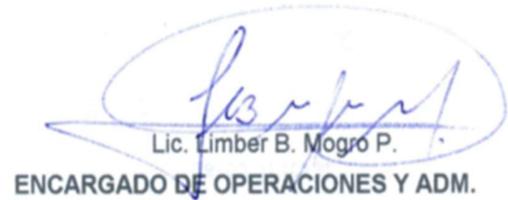
No ocurrieron hechos posteriores que puedan afectar los resultados al 31 de diciembre 2023.

NOTA 13 CONSOLIDACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

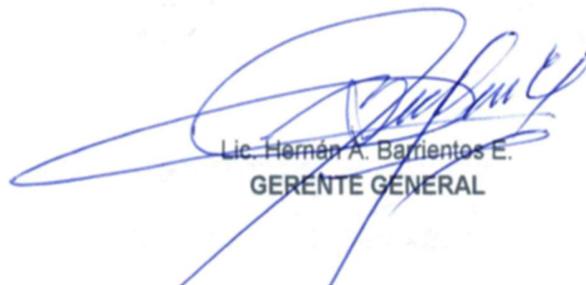
Al 31 de diciembre de 2023, no existen inversiones en otras empresas que representen una proporción sustancial del patrimonio de la entidad emisora; por tanto, no se hallan efectos provenientes de consolidación.



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