



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "PIO X" R.L.

CON LICENCIA DE FUNCIONAMIENTO SB/004/2000

"Esta Entidad es Supervisada por ASFI"

MEMORIA ANUAL 2023



REVERSO
EN BLANCO



CONTENIDO

Misión - Visión - Valores	5
Informe de Labores del Consejo de Administración	6
Reporte Gerencial	10
Informe Gestión Integral de Riesgos	16
Informe Anual de Gobierno Corporativo	20
Informe de Labores del Consejo de Vigilancia	27
Informe de la Inspectoría de Vigilancia	31
Dictamen del Auditor Independiente	35
Notas a los Estados Financieros	42
Estado de Resultado Proyectados	69

REVERSO
EN BLANCO

MISIÓN

“APOYAR A LA SOCIEDAD EN SU ESFUERZO POR MEJORAR SU NIVEL DE VIDA, GENERANDO ACCESO A SUS PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS, CON CALIDAD Y SIN DISCRIMINACIÓN”

VISIÓN

“INSTITUCIÓN FINANCIERA SOLIDA Y COMPETITIVA EN EL DEPARTAMENTO DE COCHABAMBA, BRINDANDO SOLUCIONES FINANCIERAS INCLUSIVAS Y DE CALIDAD BASADO EN LA EFECTIVIDAD DE PROCESOS Y BUENAS PRÁCTICAS DE GOBIERNO CORPORATIVO”

VALORES

- *COMPROMISO*
- *COMUNICACIÓN*
- *COOPERACIÓN*
- *ORIENTACIÓN AL CAMBIO*
- *PROACTIVIDAD*
- *RESPONSABILIDAD AMBIENTAL*
- *HONESTIDAD*

Informe de Labores

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

GESTIÓN 2023

Estimados socios:

Dando cumplimiento al artículo 28, inciso b) del Estatuto de la Cooperativa y las buenas prácticas de Gobierno Corporativo contenidas en el Código de Gobierno Corporativo de nuestra institución, en representación del Consejo de Administración, tengo a bien presentar y poner a consideración de esta Asamblea Anual Ordinaria de Socios, el presente informe de labores desarrolladas durante la gestión 2023, para su consideración y aprobación, en los siguientes puntos:

1. ESTRUCTURA DEL DIRECTORIO GESTIÓN 2023.

La estructura del Consejo de Administración Gestión 2023 es la siguiente:

Cargo	Nombres y Apellidos	Inicio de Gestión	Finalización de Gestión
Presidente	Dr. Rory Joaquín Rodríguez Mercado	2021	abril 2024
Vicepresidente	Lic. Marcelo Carlos Terán Grandi	2021	abril 2024
Secretaria	Lic. Edith Marisol Rojas López	2021	abril 2024
Primer Vocal Titular	Dra. Giovanna Aurora Martínez Royo	2021	abril 2024
Segundo Vocal Titular	Sra. Leslie Ruth Padilla de Reyes	2021	abril 2024
Tercer Vocal Titular	Lic. Miguel Angel Peña Altamirano	2022	abril 2024
Cuarto Vocal Titular	Dra. Marcia Gisela Ferrel Quintana	2022	abril 2025
Primer Vocal Suplente	Lic. Faustino Alejo Medina	2021	abril 2024

2. LABORES ADMINISTRATIVAS.

Las labores administrativas estuvieron orientadas al cumplimiento de metas y objetivos proyectados en el Plan Estratégico 2023 - 2025 y el Plan Operativo Anual 2023, trabajo realizado de manera eficiente y transparente, por la Alta Gerencia, Ejecutivos y Personal Administrativo de la Cooperativa, también se informa que hay metas que no pudieron cumplirse, como efecto de la aplicación de la Ley de diferimientos No 1294 D.S. 4206, impuestas por el gobierno debido a la pandemia, los mismos que datan de gestiones pasadas sin embargo el COVID ha dejado secuelas profundas en todo ámbito.

La cooperativa se ha visto afectada por los diferimientos en los pagos de los créditos, los periodos de prorroga impuesto a los pagos se vienen arrastrando, la cultura de impago que han adoptado los socios prestatarios debido a factores externos e internos, aspectos como la crisis económica que ha afectado a la solvencia de los socios, el sobreendeudamiento de los prestatarios, los gastos de enfermedad, el cierre de fuentes laborales, la migración de jefes de familia a otros países, situaciones que han agudizado la capacidad de pago de los prestatarios, la falta de capacidad de respuesta ante sus obligaciones se ha visto mermada lo cual afecta a los resultados económicos y financieros de la entidad. Por otro lado, existe conflictos sociales y políticos de forma permanente que hace aún más complejo el desarrollo de la actividad económica por los permanentes bloqueos que perjudica las actividades comerciales de algunos sectores, hechos que han repercutido en la capacidad de pago de los prestatarios, aspectos que han generado

mayor morosidad a la entidad, disminución en los ingresos financieros, mayores costos por provisiones, incrementos en costos de administración debido a la gestión de recuperación.

A continuación, presentamos las principales labores desarrolladas por el Consejo de Administración:

2.1. REUNIONES ORDINARIAS Y EXTRAORDINARIAS.

Para cumplir con sus funciones, el Consejo de Administración se reunió de manera presencial una vez por semana en reuniones ordinarias, de forma bimensual y trimestral en cada comité, y de manera extraordinaria para el tratamiento de temas urgentes.

Los temas tratados:

- a) Cumplir y hacer cumplir las Leyes y su reglamentación, el presente estatuto, los reglamentos, los acuerdos de la Asamblea General y sus propios acuerdos y disposiciones.
- b) Otorgar poderes específicos y especiales al Gerente General, para su representación en procesos judiciales para la ejecución de operaciones de intermediación financiera, la apertura y manejo de cuentas bancarias y otros aspectos administrativos.
- c) Evaluación y Aprobación Plan Operativo Anual Gestión 2023.
- d) Aprobación de Políticas, Manuales y Reglamentos conforme normativa.
- e) En forma mensual, se realizó seguimiento a la situación económica y financiera de la Cooperativa, al Plan Estratégico y al Plan Operativo Anual, donde el seguimiento y la toma de decisiones fue permanente y oportuna en todos los casos.
- f) Seguimiento bisemanal a la constitución del encaje legal y de los límites de liquidez.
- g) Se procedió al castigo de créditos.
- h) Seguimiento permanente al cumplimiento de las Resoluciones de Asamblea de Socios.
- i) Seguimiento mensual al cumplimiento de las Resoluciones del Consejo de Administración.
- j) Remisión oportuna conforme normativa a la Autoridad de Supervisión de Sistema Financiero de la información de las actividades institucionales.
- k) Determinación de tasas de interés activas y pasivas en base al análisis de la situación y comportamiento del mercado de intermediación financiera.
- l) Aprobación en primera instancia, para consideración de esta magna Asamblea de los Reglamentos de uso de Fondos de Asistencia y Previsión Social.
- m) Aprobación de la constitución de provisiones mediante calificación y evaluación de cartera.
- n) Seguimiento al cumplimiento de las observaciones de ASFI, Auditoría Externa e Interna, en base a planes de acción elaborados con este propósito.
- o) Revisión y modificación del Código y Reglamento de Gobierno Corporativo.
- p) Conformación de Comités: Comité de Gobierno Corporativo, Comité de Gestión Integral de Riesgos, Comité de Responsabilidad Social Empresarial, Comité de Tecnologías de la Información, Comité de Cumplimiento, Comité Legal y Comité de Seguridad Física.

2.2. REUNIONES DE COMITÉS.

Los Comités están integrados por miembros del Consejo de Administración y de la Alta Gerencia, su rol es propositivo, consultivo y que contribuyen en los diferentes ámbitos a la ejecución de las metas de la entidad, para tal efecto deben adquirir conocimientos especializados acorde a las áreas específicas que les corresponde, cuya conformación para la gestión 2023, es la siguiente:

El número de reuniones de cada comité durante la gestión 2023 es:

Consejo de Administración: 77 reuniones, 52 ordinarias, 25 extraordinarias.

Comité de Responsabilidad Social Empresarial, 8 reuniones, 6 ordinarias, 2 extraordinarias.

Comité de Cumplimiento, 12 reuniones, 12 ordinarias, 0 extraordinarias.

Comité de Gobierno Corporativo: 8 Reuniones, 7 ordinarias, 1 extraordinarias.

Comité de Gestión Integral de Riesgos, 18 reuniones, 16 ordinarias, 2 extraordinarias.

Comité de Tecnologías de la Información, 6 reuniones, 5 ordinarias, 1 extraordinaria.

Comité de Seguridad Física, 6 reuniones, 5 ordinarias, 1 extraordinaria.

Comité Legal, 7 reuniones, 6 ordinarias, 1 extraordinaria.

2.3. CAPACITACIÓN DE DIRECTORES Y FUNCIONARIOS.

Para cualificar el trabajo de nuestros recursos humanos, se organizó actividades de capacitación para Consejeros de Administración, Vigilancia, postulantes, candidatos, y de manera específica, para Funcionarios, de manera que puedan realizar un trabajo eficiente, a la vez que se cumple con la normativa.

2.4. PLAN EMPRESARIAL Y PRESUPUESTO.

Se elaboró y aprobó el Plan Estratégico 2023-2025, el Presupuesto Anual, que contienen las actividades institucionales y las directrices que nos permiten continuar el proceso de consolidación y crecimiento de nuestra Cooperativa, contribuyendo así al fortalecimiento institucional.

3. RELACIONAMIENTO INTERINSTITUCIONAL.

La Cooperativa al contar con licencia de funcionamiento mantiene relaciones a nivel de supervisión con la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), Autoridad de Fiscalización y Control de Cooperativas (AFCOOP), instancias de fiscalización que periódicamente nos evalúan y efectúan seguimiento permanente a nuestras actividades institucionales.

Nuestro relacionamiento con el Banco Central es a través de la constitución de encaje legal.

Como parte de la Asociación Técnica de Cooperativas, se hizo la representación ante la ASFI, Ministerio de Economía, Presidencia del Estado Plurinacional de Bolivia, por la doble tributación, así como la autorización para el uso de la previsión cíclica.

Nos encontramos afiliados a la Confederación Nacional de Cooperativas de Bolivia (CONCOBOL).

4. INFORMACIÓN A SOCIOS Y CLIENTES.

La Cooperativa Pio X R.L. dando cumplimiento a normativa, realiza actividades de difusión y comunicación a socios, clientes y usuarios de: servicios financieros, derechos, obligaciones, y servicios que presta la institución, a través de página web institucional, página de Facebook, correo masivo consistente en mensajes de texto a los celulares de los socios, las pantallas de la cooperativa y de folletos impresos difundidos en la oficina central y en todas nuestras agencias.

5. DISTRIBUCIÓN DE UTILIDADES.

Los Estados Financieros de la Institución, reflejan utilidades en la gestión 2023, fruto del esfuerzo y trabajo de los niveles directivo, administrativo y operativo, utilidades que constituyen la fuente de fortalecimiento patrimonial.

Con el objetivo de fortalecer nuestra Cooperativa, proponemos para su consideración y aprobación la siguiente distribución:

5 %	Fondo de Educación	Bs. 1.925.-
5 %	Fondo de Asistencia y Previsión Social	Bs. 1.925.-
20%	Fondo de Reserva Legal	Bs. 7.699.-
45%	Fondo de Reserva Voluntaria	Bs. 17.324.-
25%	Excedentes a distribuir	Bs. 9.624.-
	TOTAL	Bs. 38.497.-

En cuanto al porcentaje de excedentes a distribuir, constituyendo un compromiso y una obligación de los socios la contribución al crecimiento y fortalecimiento patrimonial, corresponde adoptar medidas oportunas y proactivas, por lo que solicitamos a esta Magna Asamblea aprobar la capitalización de los dividendos a la reserva de la entidad, conforme al artículo 19 del Estatuto, para fortalecer la institución en esta etapa tan crítica a nivel mundial.

5. BANCA DIGITAL

Para brindar mejores servicios a los socios, se implementó Cooperativa Digital PIO X, que a la fecha se encuentra en un 100% de producción.

6. MULTAS IMPUESTAS POR LA AUTORIDAD DE SUPERVISIÓN DEL SISTEMA FINANCIERO.

Durante la gestión, ASFI, impuso multas por un monto total de Bs. 316.01, las mismas que fueron asumidas en su totalidad por el personal responsable.

8. PALABRAS FINALES.

A tiempo de finalizar el presente informe, a nombre del Consejo de Administración, me permito expresar nuestros agradecimientos a Dios, por su protección en todo momento, a la valentía y esfuerzo de nuestros compañeros de trabajo: Funcionarios, Consejeros, Gerencia, Auditoría interna, Personal de Seguridad y de manera especial a ustedes hermanos socios por su confianza y apoyo, reiterando nuestro compromiso de trabajo en bien de nuestra Cooperativa y nuestro país.



Dr. Rory Joaquín Rodríguez Mercado
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN PIO X R.L.

REPORTE GERENCIAL GESTIÓN 2023

Introducción

La cooperativa promueve la economía solidaria está basada en los principios y filosofía del cooperativismo que destaca principalmente la valoración de la persona humana, sin importar el poder político, social, económico y cultural, se sustenta en la solidaridad y ayuda mutua de sus componentes y la comunidad sin discriminación.

La Ley N°393 de Servicios Financieros en su artículo 4, establece que los servicios financieros deben cumplir la función social de contribuir al logro de los objetivos de desarrollo integral para el vivir bien, eliminar la pobreza y la exclusión social y económica de la población, razón por la cual la entidad basa su accionar en el servicio al socio

Resultados de las Principales Variables del Sistema Financiero

Los conflictos bélicos entre Rusia y Ucrania e Israel y Palestina continúan teniendo sus efectos en la economía mundial, así como los efectos tan adversos y significativos que ha dejado la pandemia del Coronavirus, si bien en un inicio se observó el repunte de la actividad económica por la reapertura de los mercados sin embargo el crecimiento en distintas regiones se ha visto afectado.

El sistema financiero no ha quedado al margen de estos efectos adversos de la economía que han repercutido en la solvencia de los clientes prestatarios, bajo este contexto el sistema financiero también ha mostrado indicadores negativos en algunos componentes

El sistema financiero al 31 de diciembre 2023 está compuesto por 68 entidades financieras, que alcanza a un total de activos de Bs. 320.521 millones en activos totales.

Cuya participación dentro el sistema de intermediación financiera es la siguiente:

TIPO DE ENTIDAD	Monto Total Activo (expresado en MM Bs)	No de Entidades	% de participación
Banco Múltiple *	279.988	12	87,35 %
Banco Pyme	6.453	2	2,01 %
Banco Desarrollo Productivo	9.376	1	2,93 %
Cooperativas de Ahorro y Crédito	10.499	41	3,28 %
Entidades Financieras de Vivienda	3.774	3	1,18 %
Instituciones Financieras de Desarrollo	10.432	9	3,25 %
TOTAL ACTIVOS	320.521	68	100

*Incluye Banco Publico

Del cuadro precedente se observa que el sistema cooperativo mantiene una representación de 3,28% compuesta por 41 cooperativas con un total de activos de Bs. 10.499 millones, que pese al número de cooperativas dentro el mercado financiero el porcentaje de representación no es significativo para el sistema financiero.

Obligaciones con el Público

Los Depósitos del Público alcanzaron a Bs. 218.962 millones al 31 de diciembre 2023, comparativo a la gestión 2022 que alcanzo a Bs. 224.040 millones, denota que los depósitos decrecieron en Bs. 5.078 millones cuya composición es la siguiente:

Modalidad	Monto (MM Bs)	% de Participación
Depósito a Plazo Fijo	107.502.-	50,00%
Caja de Ahorro	68.404.-	31,24%
Depósitos a la Vista	38.636.-	17,65%
Otros Depósitos	4.419.-	2,08%

Del resultado de las concentraciones se identifica que la mayor concentración se encuentra en los depósitos a plazo fijo, mostrando la confianza de los depositantes en el sistema financiero cuyo resultado alcanza al 50% bajo esa modalidad de depositantes, en segundo lugar, la concentración del 31,24% está en los depósitos de caja de ahorros.

A la fecha la mayor concentración por moneda se encuentra en la captación de moneda nacional que abarca el 90% y el 10% en moneda extranjera.

Cartera de Créditos

La cartera de créditos del sistema de intermediación financiera registro Bs 213.726 millones, al cierre de la gestión 2023. En la gestión 2022 la cartera cerro con Bs.214.753.- millones, mostrando un decrecimiento comparativo al cierre de la gestión 2022 de Bs. 1.027.- millones que en valores relativos representa una baja de 0,48%.

La cartera más representativa se encuentra en los microcréditos que concentra el 31,1%, con Bs. 66.480 millones, seguida por el tipo de crédito de vivienda con el 26,30% con un valor de Bs. 56.111 millones, los créditos empresariales con el 21,80% con Bs.46.633 millones de concentración, los créditos Pyme con el 10,80% con Bs.23.096 millones y de consumo con el 10% Bs.21.407 millones

Mora del Sistema Financiero

La cartera en mora que comprende la cartera vencida y ejecución alcanza a Bs.6.168 millones y en valores relativos representa el 2,90% de la cartera total del sistema financiero al 31 de diciembre 2023. La cartera en mora esta coberturada por provisiones la misma que alcanza a Bs.8.270 millones, esta previsión cobertura el 134% del capital en mora.

El porcentaje de mora al 31 de diciembre del 2022 alcanzo a 2,20%, en la gestión 2023 registra 2,90% denotando un incremento del 0,70% del nivel de morosidad.

Patrimonio

El patrimonio contable del sistema de intermediación financiera alcanzo a Bs. 24.570 millones mostrando un incremento de 0,30% en relación a la gestión 2022.

El coeficiente de adecuación patrimonial en el sistema de intermediación financiera alcanzo a 13,40%. Este nivel de solvencia está por encima del 10% establecido por la ley.

Rentabilidad

La utilidad del sistema financiero ha registrado utilidades netas por un valor de Bs2.110 millones superior al registrado en el periodo 2022 en Bs.186 millones, el ROE alcanzo a 8,6%

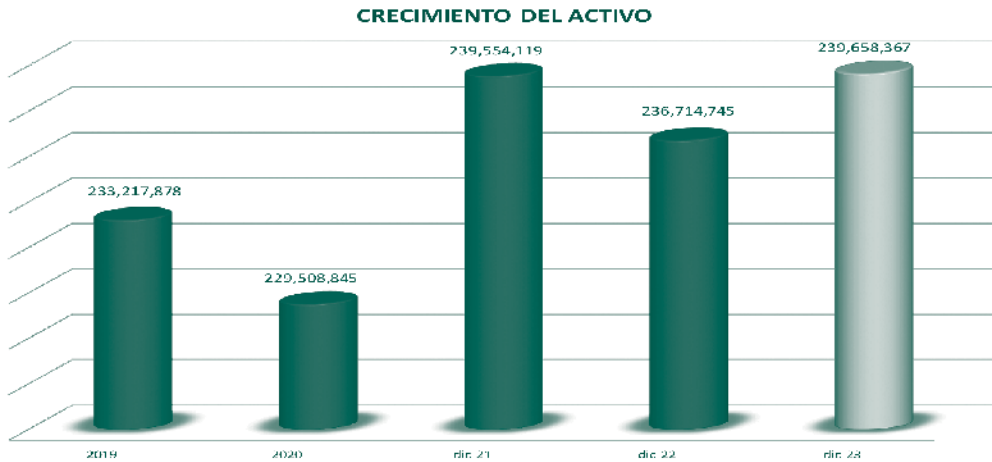
Desempeño Económico Financiero de la Cooperativa PIO X Gestión 2023

El crecimiento de la Cooperativa se ha visto afectado por las secuelas dejadas por la pandemia, dado que la cultura de impago de sus obligaciones por parte de los socios prestatarios se ha profundizado por las medidas de reprogramación, diferimiento, prórroga etc, así como por la crisis económica, social y política que afecta al país la que tiene sus efectos en la economía de los socios.

A continuación, detallamos los resultados alcanzados en los componentes más importantes:

Activo Total

La cooperativa al 31 de diciembre 2023 ha alcanzado a un total activo de Bs. 239.658.367.- el mismo que muestra un incremento en relación al periodo anterior de Bs. 2.943.621 que en valores relativos representa el crecimiento de 1,24 % comparativo a la gestión 2022.

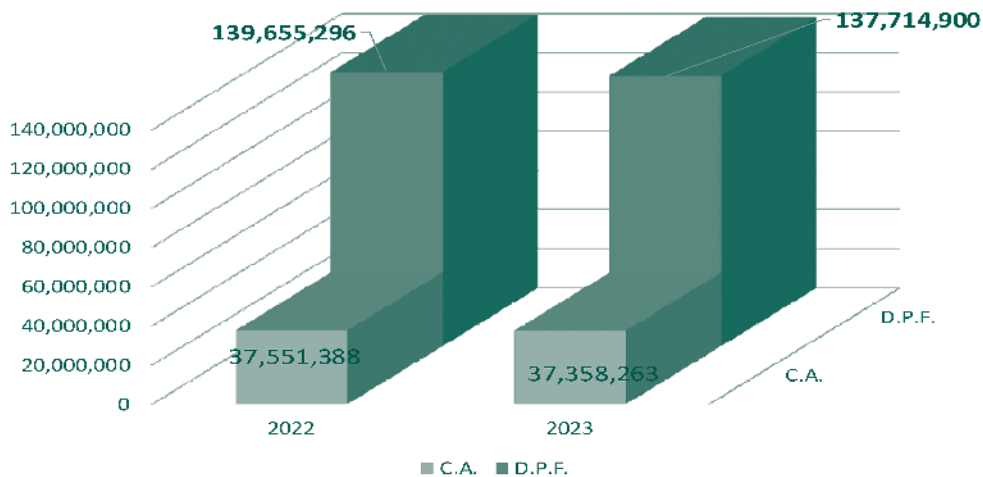


Captaciones del Publico

Las obligaciones con el público han registrado un saldo de Bs. 175.073.263.- comparativo a la gestión 2022 muestra un decremento de Bs. 2.133.421.- que en valores relativos representa el 1,20%, de disminución, aspecto que ocasiona la competencia agresiva que existe en el mercado financiero actual con el manejo de tasas de interés, los depósitos a plazo fijo se han visto afectados debido a los retiros por la incertidumbre ocasionada debido a los conflictos sociales, la falta de moneda extranjera en el mercado que repercute en la conducta de la población.

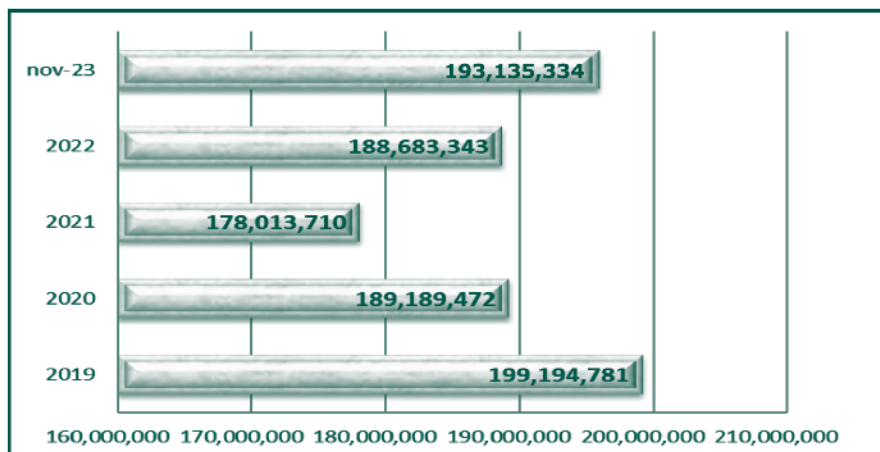
Las captaciones se han concentrado en depósitos a plazo fijo con el 79% y caja de ahorros en 21% aspecto que permite fondear la colocación con mayor comodidad, sin embargo, la concentración en plazo fijo ocasiona mayores costos a la entidad por la tasa de interés que se oferta debido a la competencia.

Por otro lado, del total de las captaciones el 92,5% es en moneda nacional y el 7,5% corresponde a moneda extranjera concordante con la política monetaria del gobierno.



Cartera de Créditos

La cartera de créditos al cierre de la gestión 2023 ha registrado un saldo de Bs. 193.135.334.-mostrando un incremento de Bs. 4.451.992.- en valores relativos refleja el 2,36% comparativo a la gestión 2022. En los periodos 2022 y 2023 la cartera ha ido mostrando crecimiento después de un periodo recesivo de dos años.

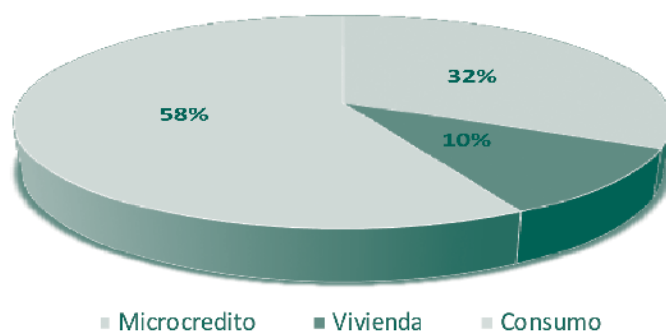


Participación de la Cartera Reprogramada

SALDOS DE CARTERA			
DETALLE	2021	2022	2023
Cartera Vigente	80,937,395	104,497,006	116,807,883
Cartera reprogramada Vigente	89,836,625	78,212,624	67,313,640
Cartera Vencida	15,459	94,120	107,539
Cartera reprogramada Vencida		321,405	203,485
Cartera Ejecucion	5,441,117	3,812,150	2,935,094
Cartera reprogramada ejecuci	1,798,574	1,746,038	5,767,694
Total Cartera Bruta	178,029,170	188,683,343	193,135,335

La cartera reprogramada al 31 de diciembre 2023 representa el 38% de la cartera total. La cartera reprogramada en ejecución se ha incrementado en virtud a que ha existido un deterioro de la cartera reprogramada vigente, debido a los conflictos permanentes de paros que deteriora la capacidad de pago de algunos sectores como el transporte y en otros casos la cultura de impago asumida por los socios debido a las prórrogas, diferimientos y periodos de gracia impuesta por políticas.

Cartera por tipo de Crédito



La cartera por tipo de crédito muestra la mayor concentración en los créditos de consumo con Bs. 111.373.223 que representa el 58% de la cartera total, los microcréditos registran un saldo de Bs.61.371.302.- alcanzan a 32%, los créditos hipotecarios de vivienda alcanzaron al cierre a Bs.20.390.810.- con el 10% de representación.

Cartera por Sector Geográfico

La concentración de la cartera por área geográfica se centran en el cercado con el 59%, provincia Carrasco con el 11%, Chapare con el 30%

Cartera destinada al sector Productivo

Los créditos destinados al sector productivo alcanzaron a Bs.22.964.888.—que representa el 11,90% de la cartera total, con 495 operaciones, denota un incremento de Bs.1.430.893.- comparativo a la gestión 2022.

CREDITOS PRODUCTIVOS	
2021	Bs. 20.606249
2022	Bs. 21.533.995
2023	Bs. 22.964.888

Mora y Previsiones

El porcentaje de mora al 31 de diciembre 2023 ha alcanzado a 4,67%, el capital en mora registro Bs. 9.013.812.-, esta morosidad esta cobaturada con las provisiones que al cierre de gestión ha alcanzado a Bs. 15.339.904.- que cobertura el 170% del capital en mora.

La previsión constituida ha alcanzado a Bs. 17.281.920.- compuesta por provisiones genéricas y específicas, mostrando una cobertura de 186% de protección de la cartera morosa.

Principales Indicadores

La cartera neta relacionado al total activo representa el 82,70%, porcentaje de representación mayor al promedio del sistema. La importancia de una buena gestión de la cartera es imprescindible debido a que es el activo que genera mayor ingreso a la entidad.

Las captaciones del Publico representan el 73,55%, relacionado al total pasivo y patrimonio, este indicador es inferior a la representación de la cartera, diferencia que es fondeada con patrimonio y financiamiento bancario.

Calidad de la Cartera

La cartera vigente representa el 95,33%, del total cartera y la cartera en mora alcanza a 4,67%,

Nivel de Solvencia El índice de solvencia de la cooperativa al 31 de diciembre 2023 registra un CAP de 21,31%, indicador que muestra un adecuado soporte patrimonial que permite el crecimiento de las operaciones crediticias, apertura de nuevos puntos de atención, mejores servicios que se plasma en tasas de interés. Este indicador ha sido posible por la reinversión de las utilidades en el patrimonio institucional.

Análisis de la Liquidez

La liquidez registro un saldo de Bs. 29.716.347.-, del que el 60%se encuentra en disponibilidad inmediata y el 40% se encuentra en inversiones temporarias. Del total activo la liquidez representa el 12,40%

Activo Productivo

El activo productivo de la Cooperativa representa el 83% mismo que está compuesto por la cartera y las Inversiones Temporarias, lo que significa que ese porcentaje del activo genera ingresos a la cooperativa.

Rentabilidad

El indicador ROA alcanza a un Ratio de 0,02% mismo que mide la relación de la utilidad en relación a los activos, este indicador muestra un resultado positivo de la cooperativa, sin embargo no el adecuado debido a que ha incrementado el nivel de provisiones lo que ha ocasionado una baja rentabilidad.

El ROE mide la rentabilidad en relación al patrimonio registra el índice de 0,09%.

Eficiencia Administrativa

Los gastos administrativos en relación al activo alcanzan a 5,70%, inferior al promedio del sistema que registra 6,14%, los gastos administrativos en relación a la cartera alcanzan a 7,12% y en relación a los depósitos alcanza a 8,10%, en ambos casos inferiores al promedio del sistema.

El gasto de personal consume el 56,95% del total gastos de administración, los gastos de administración sobre total egresos representan el 39,04%

Cooperativa Digital

La Cooperativa oferta los servicios de la banca electrónica y móvil que ha permitido expandir nuestros servicios, así mismo permite acceder a un sistema en línea para realizar transacciones, revisar sus cuentas, realizar la emisión de sus extractos, consultas de saldos, transferencias a través de QR simple por pagos, transferencias a cuentas propias y de terceros. El periodo 2023 se han incrementado la demanda de estos servicios, aspecto que beneficia a la captación de nuevos nichos de mercado. La Cooperativa siempre a la vanguardia de la tecnología, aspecto que le permite competir en el mercado financiero.

GRACIAS



Lic. Rosario Arnez Zapata

GERENTE GENERAL



Informe GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

GESTIÓN 2023

Se entiende por Gestión Integral de Riesgos al proceso estructurado, consistente y continuo para identificar, medir, monitorear, controlar, mitigar y divulgar todos los riesgos a los cuales la entidad se encuentra expuesta, en el marco del conjunto de estrategias, objetivos, políticas, procedimientos y acciones, establecidas por la entidad para este propósito

1. TIPOS DE RIESGOS

El proceso de gestión de riesgos es integral para lo cual la entidad considera la totalidad de los tipos de riesgo a los que se encuentra expuesta: crediticio, operativo, mercado, liquidez y patrimonial:

- ✓ **Riesgo de Crédito:** Es el riesgo de pérdida financiera producida por el incumplimiento o deterioro de la calidad crediticia de un cliente o un tercero, al cual la entidad ha financiado o por el cual se ha asumido una obligación contractual.
- ✓ **Riesgo de Liquidez:** Es el riesgo de que la entidad no disponga de los activos líquidos necesarios para cumplir con sus obligaciones a su vencimiento o solo pueda obtenerlos a un alto coste.
- ✓ **Riesgo de Mercado:** Es el riesgo de sufrir pérdidas como consecuencia de las fluctuaciones de los precios de mercado de acuerdo a la volatilidad y posición.
- ✓ **Riesgo Operativo:** Se define como el riesgo de sufrir pérdidas debido a fraudes o fallas de los procesos, las personas y los sistemas internos, o bien a causa de acontecimientos externos. Esta definición incluye el riesgo legal.
- ✓ **Riesgo Patrimonial:** El Análisis Patrimonial está concentrado en el cálculo del Coeficiente de Adecuación Patrimonial (CAP) de acuerdo a los principios de Basilea.



FUENTE: Normativa ASFI (RNSF)
ELABORACIÓN: UGR – Unidad de Gestión de Riesgos

Existe una interrelación entre los diferentes tipos de riesgos a los cuales está expuesta la entidad, con el fin de gestionar apropiadamente los mismos buscando un adecuado equilibrio entre riesgo y rentabilidad

2. LÍNEAS DE DEFENSA

El modelo de gestión y control de riesgos de la entidad se basa en tres líneas de defensa:

- ✓ **Primera Línea de Defensa:** Se encuentra en las áreas de negocios y operativas que integran la Alta Gerencia, las cuales son las responsables de poner en práctica las decisiones de negocios y riesgos adoptadas por el consejo de administración, realizando negocios dentro de los límites de riesgo dispuestos en políticas y reportando sobre los resultados al consejo.
- ✓ **Segunda Línea de Defensa:** Se encuentra en la Unidad de Gestión de Riesgos y del Comité de Riesgos, promoviendo una visión independiente de los negocios, basada en el conocimiento de los riesgos involucrados en los mismos. Su reporte al Consejo de Administración sobre los distintos riesgos, representa la independencia necesaria que divide al tomador del riesgo, bajo las políticas aprobadas por el consejo, del que realiza un trabajo de monitoreo sobre los riesgos asumidos y un monitoreo permanente a los límites establecidos.
- ✓ **Tercera Línea de Defensa:** Se basa en el control independiente de Auditoría Interna, sobre el cumplimiento de las políticas, así como el adecuado monitoreo y registro de los riesgos

La entidad ha implementando un proceso de Gestión Integral de Riesgos (GIR), bajo lineamientos establecidos por el BCB y la ASFI.

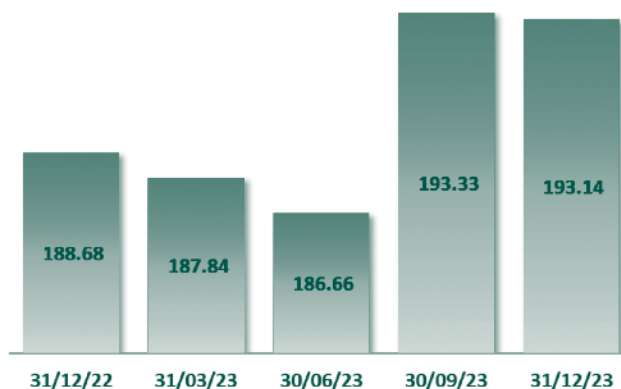
3. PERFIL DE RIESGOS

El perfil de riesgo es la relación entre los beneficios que la entidad pretende obtener y los riesgos que se está dispuesto asumir.

4. GESTIÓN DE LOS DIFERENTES TIPO DE RIESGO

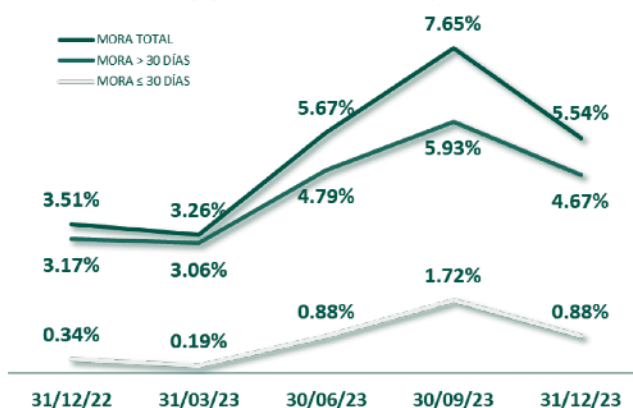
Para cada tipo de riesgo, se analizan y evalúan distintos criterios, de acuerdo a la metodología establecida por la entidad. Para la gestión 2023, el nivel del riesgo al que está expuesta la entidad es BAJO, concluyendo de esta forma que el perfil de riesgo de la entidad no ha superado los límites internos establecidos y los normativos por la ASFI.

COMPORTAMIENTO DEL PORTAFOLIO DE CRÉDITOS
(Expresado en Millones de Bolivianos **/100)



FUENTE: Informes de Análisis de Cartera
ELABORACIÓN: UGR – Unidad de Gestión de Riesgos

COMPORTAMIENTO DEL ÍNDICE DE MORA
(Expresado en Puntos Porcentuales)



FUENTE: Informes de Análisis de Mora
ELABORACIÓN: UGR – Unidad de Gestión de Riesgos

4.1. Riesgo de Crédito

Dando cumplimiento a las directrices emitidas por la ASFI se optimizaron los sistemas de gestión de Riesgo de Crédito, mediante un mayor análisis para mejorar la calidad del portafolio de créditos, cumplimiento de los límites internos & normativos, análisis macro y micro de los sectores económicos, así como otros factores que podrían incrementar el riesgo crediticio.

Dado el escenario post pandemia y debido a una lenta recuperación de la economía, no se ha logrado alcanzar la meta planificada para la gestión 2023, referido al crecimiento del portafolio de créditos (de Bs 188.683.343 a Bs 193.135.335), concentrado en 2.672 operaciones, donde un 11,89% corresponde a créditos destinados al sector productivo.

Cabe destacar que la cartera total en mora subió de 3,51% (Bs 6.616.034) a 5,54% (Bs 10.706.056), esto debido al sobre endeudamiento que tuvieron los clientes y la lenta recuperación de la economía tras la pandemia. Cabe destacar que este indicador está por debajo del límite interno (7,11%) establecido por la entidad (Riesgo Bajo).

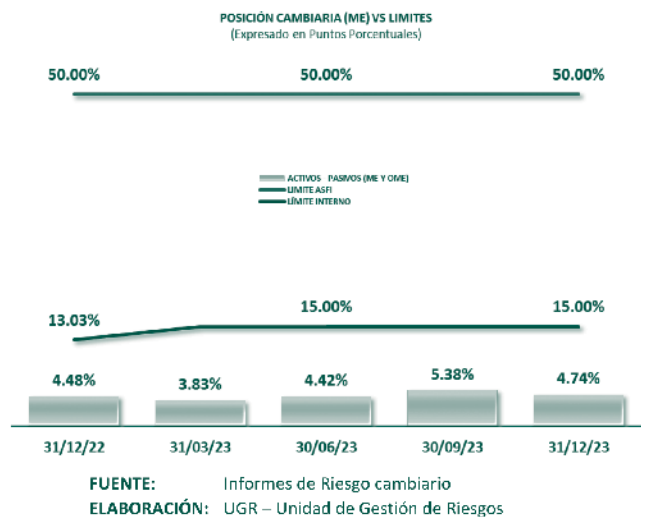
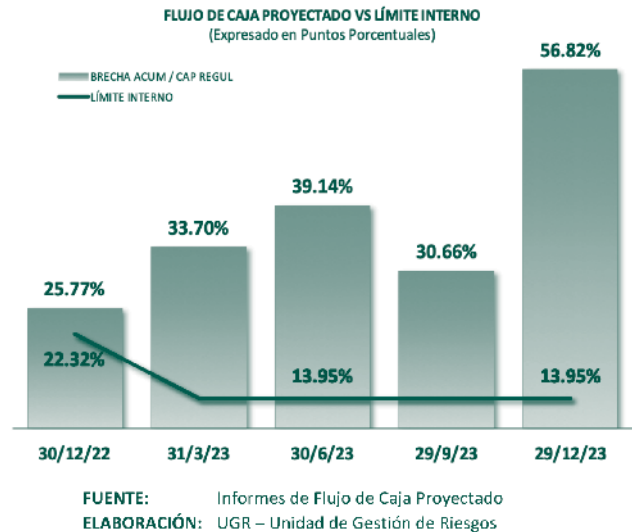
4.2. Riesgo de Liquidez

Tras la pandemia la entidad ha aplicado un conjunto de medidas y estrategias con el fin de mantener la liquidez necesaria para hacer frente a sus obligaciones, por este motivo los ratios de liquidez han estado dentro de los límites permitidos, tanto en Moneda Nacional (MN), Moneda Extranjera (ME) y de forma Consolidada.

Los principales factores que incidieron en la liquidez de la entidad son: 1) Los desembolsos realizados fueron menores a lo planificados en el POA 2023; 2) Se dio un aumento en la tasa de interés pasiva con el objetivo de atraer y retener recursos en la entidad y 3) Se implemento nuevos productos de captaciones en caja de ahorros lo cual atrajo nuevos recursos a la entidad. Ante este escenario la entidad ha mantenido flujos de ingresos y egresos con un saldo positivo, lo cual está por encima del límite interno establecido por la entidad por este motivo se clasifica como Riesgo Bajo.

4.3. Riesgo de Mercado

Se renovaron los modelos de gestión de riesgo de mercado, gestionando así el Riesgo Cambiario y de Tasa de Interés para lo cual se realiza un seguimiento continuo a los límites internos establecidos por la entidad. En lo referido al riesgo cambiario los Activos en Moneda Extranjera (ME) han sido mayores a los Pasivos (ME), por cuanto existe una Posición Larga en la unidad de cuenta, que subió del 4,48% a 4,74%, el cual no supera el límite interno establecido por la entidad (15,00%) y de la ASFI (50,00%).



Por otro lado, se tiene un GAP positivo debido a que los activos sensibles a riesgo por tasa de interés son mayores que los pasivos en 1,046 y ante una disminución de la tasa de interés (activa y pasiva) en 1%, daría como resultado una reducción de los ingresos financieros que sería compensado con una disminución de los costos financiero, generando un valor en riesgo por tasa del 0,1955%, el cual es inferior al límite interno (0,3930%) establecido por la entidad .

4.4. Riesgo Operativo

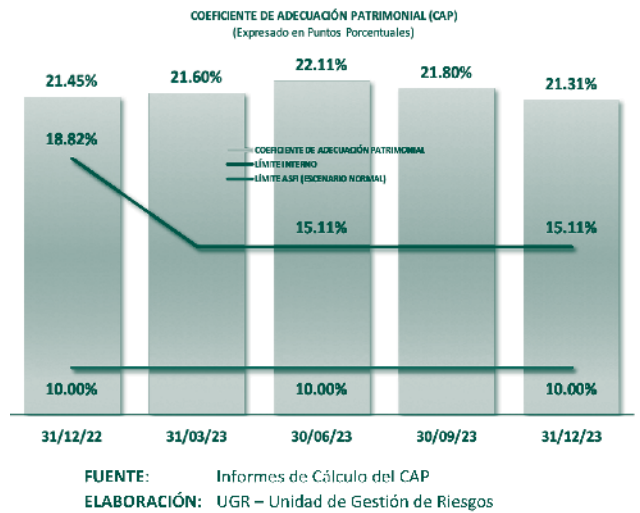
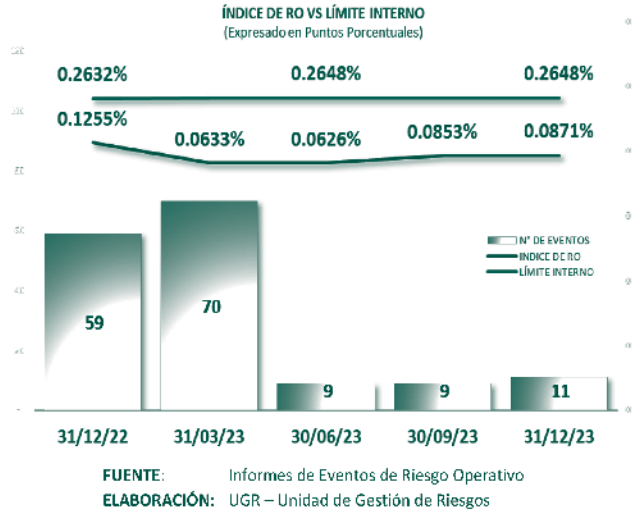
Durante el periodo 2023, se ha fortalecido la gestión de Riesgo Operativo (RO), con el fin de asegurar el registro adecuado de todos los eventos de RO y así cumplir con todas las disposiciones emitidas por el ente regulador (ASFI) y generar a la vez una base de datos que permita la construcción de matrices y modelos más avanzados para gestionar este tipo de riesgo.

La entidad al cierre de diciembre 2023, ha registrado 11 eventos de riesgo operativo con una pérdida que representa el 0.0871% del capital regulatorio, lo cual está por debajo del límite interno (0,2648%) establecido por la entidad (Riesgo Bajo).

4.5. Riesgo Patrimonial

La gestión patrimonial en la entidad durante la gestión 2023, se ha visto fortalecido mediante la introducción de nuevas herramientas en los diferentes tipos de riesgo.

De esta forma el Ratio de Capital o Coeficiente de Adecuación Patrimonial (CAP), ha bajado de 21,45% (dic 2022) a 21,31% (dic 2023), de esta forma operamos con un volumen de activos que representa el 21% del capital regulatorio (Apalancamiento), el cual ha estado por encima de los límites establecidos por la ASFI (10%) y de la entidad (15,11%), por este motivo se clasifica como Riesgo Bajo.



Lic. Jimmy Edwin Loza Callisaya
GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

Informe Anual del GOBIERNO CORPORATIVO

GESTIÓN 2023

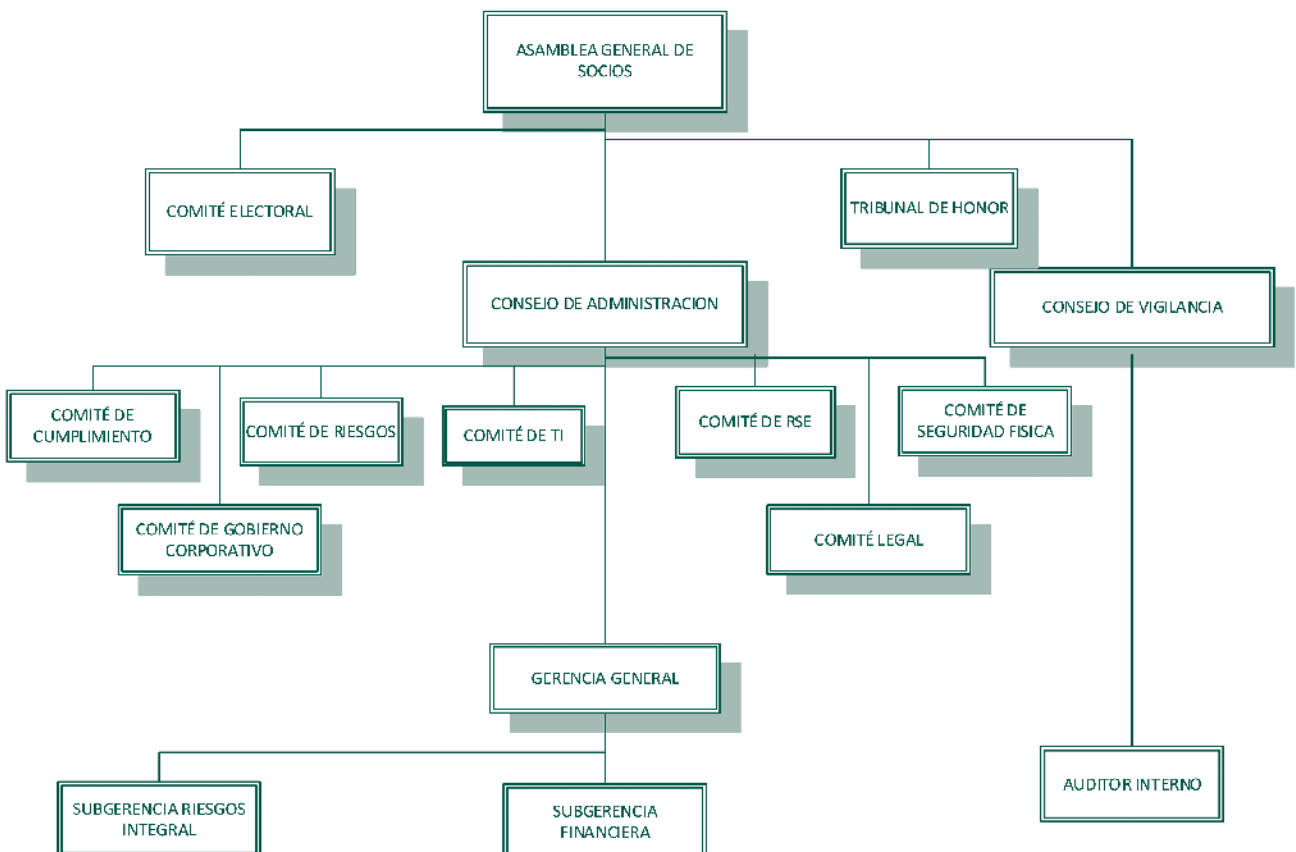
I. INTRODUCCIÓN.

Dando cumplimiento a las disposiciones legales que rigen el Sistema Financiero del Estado Plurinacional de Bolivia, el Consejo de Administración de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Pio X R. L., pone a consideración de la Asamblea General Ordinaria de Socios, el presente Informe Anual de Gobierno Corporativo Gestión 2023, elaborado por el Comité de Gobierno Corporativo para su consideración y aprobación.

Las buenas prácticas en los órganos de gobierno durante la gestión 2023, se alinearon a las normas emitidas por el ente regulador y disposiciones internas, con el objetivo de mitigar la exposición de la Cooperativa a los Riesgos de Gobierno Corporativo, de Reputación y de Cumplimiento, contribuyendo así a la consecución de los resultados financieros de la gestión.

II. ESTRUCTURA ORGANIZATIVA.

La estructura organizativa de la Cooperativa se presenta en el siguiente organigrama:



En la estructura organizativa, para un buen Gobierno Corporativo, se aplica el principio de segregación de funciones, entre las áreas de administración, que está representada por el Consejo de Administración y el área de control y fiscalización interna que es el Consejo de Vigilancia y Auditoría Interna, el área de ejecución compuesta por Gerencia General y Sub Gerencias.

El Consejo de Administración para la gestión 2023, queda constituido de la siguiente manera:

Cargo (gestión 2023)	Nombres y Apellidos	Inicio de Gestión	Finalización de Gestión
Presidente	Dr. Rory Joaquín Rodríguez Mercado	2021	abril 2024
Vicepresidente	Lic. Marcelo Carlos Terán Grandi	2021	abril 2024
Secretaria	Lic. Edith Marisol Rojas López	2021	abril 2024
Primer Vocal Titular	Dra. Giovanna Aurora Martínez Royo	2021	abril 2024
Segundo Vocal Titular	Sra. Leslie Ruth Padilla de Reyes	2021	abril 2024
Tercer Vocal Titular	Lic. Miguel Angel Peña Altamirano	2022	abril 2024
Cuarto Vocal Titular	Dra. Marcia Gisela Ferrel Quintana	2022	abril 2025
Primer Vocal Suplente	Lic. Faustino Alejo Medina	2021	abril 2024

El Lic. Oscar Fortún Paco Pinto, consejero suplente, renunció por motivos personales a su cargo en la gestión 2023,

El Consejo de Vigilancia está conformado de la siguiente manera:

Cargo	Nombres y Apellidos	Inicio de Gestión	Finalización de Gestión
Presidente	Lic. Maria Sonia Teresa Balderrama Coca	2021	abril 2024
Secretario	Lic. Edwin Alfredo Espinoza Camacho	2022	abril 2025
Primer Vocal Titular	Lic. Carla Karina Michel Borda	2021	abril 2024
Primer Vocal Suplente	Lic. Edgar Walter Vargas Guardia	2023	Abril 2026

La Alta Gerencia de la Cooperativa se compone de la siguiente manera:

Cargo	Nombres y Apellidos
Gerente General	Lic. Rosario Arnez Zapata
Sub Gerente de Riesgo Integral	Lic. Jimmy Edwin Loza Callizaya
Sub Gerente Financiero	Lic. Ruth Edid Pérez Fuentes
Auditor Interno	Lic. Janet Aguilar Iglesias

III. COMITÉ Y SUS FUNCIONES

En el marco de las atribuciones del Consejo de Administración creo Comités que faciliten la administración de las actividades del Consejo de Administración, cuyo trabajo genera valor al desempeño institucional.

Se detallan a continuación los Comités y sus funciones establecidos por normativa de regulación y fiscalización.

COMITES	GOBIERNO CORPORATIVO	GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGO	SEGURIDAD FISICA	TECNOLOGIA DE LA INFORMACION	RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL	COMITÉ DE CUMPLIMIENTO	LEGAL
REGLAS DE ORGANIZACIÓN Y FUNCIONAMIENTO	Los integrantes del comité deberán mantener confidencialidad y reserva sobre la misma, bajo responsabilidad y sanciones en caso de divulgar o socializarlo a terceros no autorizados.	Los integrantes del comité deberán mantener confidencialidad y reserva sobre la misma, bajo responsabilidad y sanciones en caso de divulgar o socializarlo a terceros no autorizados.	Los integrantes del comité deberán mantener confidencialidad y reserva sobre la misma, bajo responsabilidad y sanciones en caso de divulgar o socializarlo a terceros no autorizados.	Los integrantes del comité deberán mantener confidencialidad y reserva sobre la misma, bajo responsabilidad y sanciones en caso de divulgar o socializarlo a terceros no autorizados.	Los integrantes del comité deberán mantener confidencialidad y reserva sobre la misma, bajo responsabilidad y sanciones en caso de divulgar o socializarlo a terceros no autorizados.	Los integrantes del comité deberán mantener confidencialidad y reserva sobre la misma, bajo responsabilidad y sanciones en caso de divulgar o socializarlo a terceros no autorizados.	Los integrantes del comité deberán mantener confidencialidad y reserva sobre la misma, bajo responsabilidad y sanciones en caso de divulgar o socializarlo a terceros no autorizados.
	Normativa interna de gobierno corporativo aprobado por Asamblea Ordinaria de socios	Normativa interna de gobierno corporativo aprobado por Asamblea Ordinaria de socios	Normativa interna de gobierno corporativo aprobado por Asamblea Ordinaria de socios	Normativa interna de gobierno corporativo aprobado por Asamblea Ordinaria de socios	Normativa interna de gobierno corporativo aprobado por Asamblea Ordinaria de socios	Reglamento y normativa emitida por la Unidad de Investigaciones Financieras, Manuales Internos y RNSF	Resolución del consejo de administración e incorporado en normativa de gobierno corporativo, aprobado por asamblea de socios
PERIODICIDAD DE REUNIONES	Trimestral	mensual	Bimestral	Bimestral	Bimestral	Mensual	Bimestral
FUNCIONES PRINCIPALES	Seguimiento a políticas de gobierno corporativo y cumplimiento de normas internas de gobierno corporativo.	Diseñar y proponer estrategias, políticas y procedimientos	Analizar y evaluar las situaciones de riesgo de vulneración a los sistemas de seguridad física.	Revisar y proponer el plan estratégico sobre TIC.	Proponer actualizaciones al plan de RSE	Velar por el cumplimiento e implementación de la normativa en materia de LGFT y/o DP, instituciones y recomendaciones emitidas por la UIF	Fomentar recomendaciones sobre formas de mejorar la eficiencia de las actividades inherentes a la gestión legal de los procesos de ejecución y en estado castigado
	Evaluar cumplimiento e lineamientos normativos y proponer medidas correctivas	Analizar y proponer límites de exposición a riesgos y sus excepciones	Proponer medidas preventivas y correctivas	Propiciar modernización de las TIC, en función al tamaño, complejidad y volúmenes y matrices financieras requeridos de los productos y servicios	Seguimiento a cumplimiento de estrategias, políticas y planes sobre RSE.	Hacer seguimiento a la implementación de las políticas integrales y procedimientos de la gestión de riesgos de LGFT y/o DP	Realizar los estudios jurídicos que se solicitan a partir de la doctrina, la ley, jurisprudencia, doctrina y otras fuentes bibliográficas para la elaboración de criterios legales
	Elaborar el informe anual de Gobierno Corporativo	Proponer metodologías de medición de las exposiciones por tipo de riesgo	Efectuar seguimiento a cumplimiento de políticas	Revisar y tomar conocimiento el análisis realizado por el área operativa de los niveles de tolerancia al riesgo de las tecnologías de información de la cooperativa y que sean suficientes y contribuyan a los objetivos estratégicos	Efectuar seguimiento y elevar un informe al Consejo de Administración, sobre el cumplimiento de las políticas y planes y procedimientos aprobados, en cuanto a la gestión de responsabilidad Social de la Cooperativa y gestión de los fondos de educación y provisión social y apoyo a la colectividad	Evaluar los informes emitidos por la Unidad de Cumplimiento y presentar dichos informes conjuntamente la evaluación de los mismos al Consejo de Administración en la sesión inmediata siguiente, para la adopción de medidas correctivas al contenido de los informes	Solicitar las diligencias judiciales peritajes en determinados procesos judiciales
	Efectuar seguimiento al cumplimiento de las medidas establecidas por el Consejo de Administración para el gobierno corporativo, la normativa vigente y el reglamento de gobierno corporativo	Informar al Consejo de Administración la exposición a riesgos	Tomar conocimiento del plan anual de seguridad física	Analizar la estructura de las tecnologías de información de la cooperativa y que estas sean suficientes y contribuyan al objetivo estratégico	Presentar al Consejo de Administración una propuesta anual para la gestión de los fondos de educación y provisión social y apoyo a la colectividad, en el marco de la nueva ley general de cooperativas, legislación vigente y las políticas internas	Revisar los procedimientos internos confidenciales de la Unidad de Cumplimiento establecidos en el inciso k del art.16 del instructivo	Acopiar y analizar información acerca de un tema específico considerado por el Consejo de Administración, adjuntando un informe especial
	Estudiar y realizar propuestas de reformas a estatuto conforme a normas regulatorias	Proponer Planes de Contingencia		Recomendar las prioridades para las inversiones en tecnologías de información	Proponer un informe anual sobre RSE	Llevar a cabo reuniones establecidas conforme a normativa vigente	Seguimiento a la corteza en ejecución y castigada
TEMAS TRATADOS	Evaluación y seguimiento a la implementación de gobierno corporativo	Seguimiento y evaluación al cumplimiento de límites	Analizar y evaluar las situaciones de vulneración a los sistemas de seguridad física.	Revisar el Plan Estratégico de TI y proponer al Consejo para su aprobación	Seguimiento a la ejecución del plan anual de RSE	Actualización del Manual Interno de Procedimientos	Seguimiento a la corteza en ejecución y castigada
	Propuestas de medidas correctivas para buen gobierno corporativo	Evaluación y Propuesta de modificación en los límites	Proponer medidas preventivas y correctivas	Proponer políticas	Apoyo con información para la Calificación de Desacuerdo de RSE a empresa calificadora	Evaluación de informes de cumplimiento para su posterior remisión al Consejo de Administración	Evaluación de ejercicios en ejecución trayectos al 1% de patrimonio
	Informe de Gobierno Corporativo	Mecanismo mensual de la situación financiera	Informes referidos a la Seguridad Física	Evaluación de prioridades en inversiones	Seguimiento a la ejecución del plan de educación financiera	Evaluación de cambio de sistema de gestión de riesgo	
		Informes periódicos sobre la exposición a riesgos y su control	Sugerencias respecto a mejoras en los sistemas de seguridad física de ambientes	Análisis de riesgo de las TIC	Aprobación y presentación de propuestas de programas de RSE para su presentación a la asamblea	Análisis y evaluación de nivel de riesgo de la cooperativa	Evaluación de bienes adjudicados

CÓDIGOS, POLÍTICAS Y REGLAMENTOS RELACIONADOS CON GOBIERNO CORPORATIVO

A lo largo de estos años, la Cooperativa ha implementado las sanas prácticas para un buen Gobierno Corporativo, que le permita desempeñarse con eficiencia, equidad, transparencia y probidad, estableciéndose principios y normas que fueron propuestos por el Consejo de Administración y aprobados por la Asamblea General de Socios, estas normas continúan siendo nuestro referente para desarrollar nuestro trabajo, los mismos se detallan a continuación:

3.1. Principios para un buen Gobierno Corporativo

- a. Mantener una estructura organizativa que refleje una clara segregación de responsabilidades y funciones, evitando concentración de labores y decisiones en pocas personas, así como la generación de posibles conflictos de interés.
- b. Contar con documentos específicos formalmente aprobados, sobre: valores corporativos, objetivos estratégicos, Código de Ética, Código de Gobierno Corporativo y otros estándares de comportamiento.
- c. Los consejeros de Administración y de Vigilancia, y los Ejecutivos de la Alta Gerencia deben ser aptos para sus cargos, deben comprender las normas regulatorias y ser capaces de aplicar su buen juicio en asuntos que atañen a la Cooperativa.
- d. La interacción y cooperación entre los Órganos de Gobierno (Consejo de Administración, Consejo de Vigilancia y la Alta Gerencia), debe realizarse a través de mecanismos formalmente establecidos, precautelando su independencia.
- e. Las políticas y procedimientos deben ser claros y transparentes.
- f. El desempeño global de la Cooperativa y de los Órganos de Gobierno deben ser susceptibles de ser medidos.
- g. El Gobierno Corporativo de la Cooperativa debe promover mecanismos para la revelación de la información transparente con el propósito de incrementar la participación de los grupos de interés.
- h. El Consejo de Administración, en las Asambleas de Socios, debe explicar claramente las Operaciones Complejas o que incorporen compromisos para los socio(a)s.

3.2. Políticas y estándares éticos

Se cuenta con políticas que fomenten conductas éticas de los órganos de gobierno, reconociendo los derechos de los grupos de interés en el desempeño de las funciones propias dentro de la Cooperativa, éstas políticas son las siguientes:

- a. Política de reclutamiento, selección, inducción, capacitación, promoción, rotación de personal, así como el Manual de Organización de RR. HH.
- b. Política de retribución acorde a la cultura y situación financiera de la entidad.
- c. Política para el manejo y resolución de conflicto de interés.
- d. Política de revelación de información, que incluya criterios para calificar el carácter confidencial.
- e. Política de interacción y cooperación entre los diferentes grupos de interés.
- f. Política para la sucesión de la alta gerencia.
- g. Política para aprobar estructuras, instrumentos o nuevos productos.
- h. Política para el uso de activos de la entidad supervisada.
- i. Políticas que determinen los medios para alcanzar los objetivos y para supervisar el cumplimiento de las prácticas de gobierno corporativo.
- j. Reglamento y Manual de Comité Electoral.
- k. Código de Conducta.
- l. Reglamento de Régimen Disciplinario.
- m. Código de Ética.

3.3. Código de Ética

- a. El Código de Ética contempla los valores y principios morales que rigen las actuaciones y comportamiento ético que se espera de todos los integrantes de la Cooperativa, con el fin de construir una cultura ética que favorezca

las relaciones al interior y al exterior de la institución. La Cooperativa estableció las instancias y mecanismos de denuncias para resolver contravenciones en el Reglamento de Régimen Disciplinario.

3.4. Código de Gobierno Corporativo y su Reglamento de Gobierno Corporativo

Se ha establecido como cultura de trabajo del Gobierno Corporativo, el apego a los estándares de organización y funcionamiento de la Cooperativa, que fomente sanas prácticas a fin de merecer la confianza de sus socios, autoridades, clientes y grupos de interés. Dentro de esos estándares para las buenas prácticas de gobierno corporativo tenemos:

- a. Derechos de los socios, a través de la realización de Asambleas de Socios Ordinarias y Extraordinarias.
- b. Estándares para el Consejo de Administración.
- c. Estándares para el Consejo de Vigilancia.

De igual manera, estos estándares son evaluados por el Comité de Gobierno Corporativo en sus reuniones que se lleven a cabo de forma semestral. Contamos también con los informes individuales de los Consejeros en cuanto a la rendición de cuentas al término de su gestión o cesación de funciones, los mismos que se presentan a la Asamblea General Ordinaria de Socios.

En cuanto al Reglamento de Gobierno Corporativo tiene por objeto establecer las reglas para asegurar el cumplimiento del Código de Gobierno Corporativo que, junto a las anteriores medidas, constituyen las reglas de conducta que los órganos de gobierno están obligados a cumplir en el ejercicio de sus funciones.

Al presente se ha procedido a la revisión y modificación del Código de Gobierno Corporativo y su Reglamento.

IV. PROCEDIMIENTOS PARA LA EVALUACIÓN DE LAS PRÁCTICAS DE GOBIERNO CORPORATIVO.

En el marco de la normativa vigente, se establece que periódicamente se debe evaluar el grado de cumplimiento de la Cooperativa a los lineamientos internos establecidos de gobierno corporativo y el grado de cumplimiento a las disposiciones establecidas en normativa emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, para ello se establecieron los procedimientos necesarios que permitan supervisar la efectividad de las buenas prácticas de gobierno corporativo en la Cooperativa. Los procedimientos para la evaluación y seguimiento se desarrollan en tres etapas:

5.1. RECOPIACIÓN DE INFORMACIÓN RELACIONADA A PRÁCTICAS DE GOBIERNO CORPORATIVO

La información recopilada está basada en:

- La normativa de regulación vigente de cumplimiento obligatorio.
- La normativa interna para implementar un buen Gobierno Corporativo.
- Trabajo de Consejos y Comités registrados en actas y otros documentos.

5.2. IDENTIFICACIÓN DE INCUMPLIMIENTOS O DEFICIENCIAS OBSERVADAS

En esta etapa se revisan el Código, Reglamento de Gobierno Corporativo, normativa interna relacionada al respecto, así como la revisión de actas de las reuniones de Consejos y Comités para identificar las prácticas relacionadas con los riesgos de cumplimiento, riesgo reputacional y riesgo de Gobierno Corporativo.

5.3. ANÁLISIS DE INCUMPLIMIENTOS Y/O DEFICIENCIAS OBSERVADAS

El Comité de Gobierno Corporativo procedió a la evaluación y análisis de las prácticas de gobierno corporativo desarrolladas en los Consejos y diferentes Comités, valorando el cumplimiento de la normativa legal vigente, y las decisiones adoptadas se encuentren basados en normativa legal, así como la participación de sus miembros en los diferentes consejos y comités, habiéndose identificado aspectos de forma como la falta de firmas.

5.4. MEDIDAS CORRECTIVAS

Como resultado de la evaluación de las sanas prácticas de Gobierno Corporativo, el Comité procedió a la evaluación y la adopción de medidas correctivas para la mejora continua de las prácticas de Gobierno Corporativo, las mismas que permitirán minimizar los riesgos de Gobierno Corporativo, Riesgo de Cumplimiento y Riesgo Reputacional.

5.5. NÚMERO DE EVALUACIONES DE PRÁCTICAS DE GOBIERNO CORPORATIVO

Durante la gestión 2023, se realizaron 2 evaluaciones, habiéndose establecido recomendaciones para superar algunas deficiencias, conforme se encuentran plasmadas en el libro de Actas del Comité de Gobierno Corporativo.

5.6. RENDICIÓN DE CUENTAS INDIVIDUAL DE LOS CONSEJEROS

Dando cumplimiento al Código de Gobierno Corporativo, anualmente los consejeros presentan individualmente la rendición de cuentas al término de su mandato o cesación de funciones, se evidencia que para la presente gestión los 10 consejeros presentaron informe, de los cuales 8 cumplen su mandato, 6 del Consejo de Administración y 2 del Consejo de Vigilancia.

V. EVALUACIÓN DE LAS PRÁCTICAS DE GOBIERNO CORPORATIVO GESTIÓN 2023.

A continuación, se describen los resultados de la aplicación de los procedimientos anteriormente descritos, para evaluar las prácticas de Gobierno Corporativo de la Cooperativa para la gestión 2023.

6.1. EVALUACIÓN DE PRÁCTICAS DE GOBIERNO CORPORATIVO

En función a la evaluación realizada de las prácticas de gobierno corporativo, se ha obtenido una puntuación del 85% sobre 100%, conforme los parámetros de evaluación.

VI. CONFLICTO DE INTERÉS REVELADOS Y SU RESOLUCIÓN

Los procesos en apelación se tramitaron por el Tribunal de Honor, y fueron resueltos por la Asamblea General Extraordinaria de Socios 2023, que a la fecha se encuentran ejecutoriadas.



Dr. Juan Carlos Beltrán
SECRETARIO



Dr. Rory Joaquín Rodríguez Mercado
PRESIDENTE



Informe del
CONSEJO DE VIGILANCIA
GESTIÓN 2023

En cumplimiento al Artículo 64 inciso j) del Estatuto Orgánico de la Cooperativa e Inciso f), Artículo 10°, Sección 7, Capítulo III, Título I, Libro 1° de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, presentamos nuestro informe anual de labores, poniendo a consideración de la Asamblea General Ordinaria de Socios.

El Consejo de Vigilancia está integrado por los siguientes consejeros: Lic. María Sonia Teresa Balderrama Coca - Presidente, Lic. Carla Karina Michel Borda - Vocal, Cr. Edwin Alfredo Espinoza Camacho - Secretario y Sr. Edgar Walter Vargas Guardia – Suplente.

En la gestión 2023 se realizó el control y fiscalización en la Cooperativa sin intervenir en la gestión administrativa, el resumen de las actividades desarrolladas es el siguiente:

I. Análisis económico financiero

1. En el análisis a los estados financieros, se evidenció que la cartera desembolsada en la gestión 2023 alcanzó a Bs55.801.944, mostrando una disminución de Bs4.204.304 en relación a la gestión anterior.
2. El resultado por incobrabilidad de la Cartera de Crédito incrementó de Bs4.468.160 a Bs11.136.937 en comparación a la gestión 2022, existiendo una diferencia de Bs6.668.777 que afecta al Resultado de la Cooperativa.
3. La Recuperación de activos financieros incrementó de Bs4.113.748 de la gestión 2022 a Bs9.415.019 en la gestión 2023, existiendo una diferencia favorable de Bs5.301.270.
4. La utilidad neta en la gestión 2023 fue Bs38.497, importe menor a la utilidad proyectada de Bs497.495 en el Plan Operativo 2023, situación que afectó a que los indicadores de Rendimiento y Rentabilidad también hayan disminuido.
5. Debido a que los resultados proyectados de la gestión 2023 no fueron cumplidos, se recomendó al Consejo de Administración la adopción de medidas correctivas que permitan alcanzar los objetivos establecidos en el Plan Estratégico y Plan Operativo de la Entidad.
6. Se verificó que la Entidad dio cumplimiento al Inciso h), Artículo 464 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros.

II. Seguimiento al cumplimiento de las Resoluciones de la Asamblea Ordinaria General de Socios

1. De la revisión efectuada al Libro de actas de la Asamblea General Ordinaria de Socios realizada el 27 de marzo de 2023, se informa que todos los temas del Orden del día, fueron considerados y aprobados en la Asamblea.
2. Se informa que el Acta de la Asamblea de Socios, se encuentre transcrita y firmada.
3. Las resoluciones determinadas en la Asamblea General Ordinaria de Socios de 27 de marzo de 2023, fueron cumplidas.

III. Seguimiento a la regularización de las observaciones y recomendaciones.

Seguimiento a las observaciones y recomendaciones emitidas por Auditoría Interna, con corte al 31 de diciembre de 2023

a. Observaciones de la gestión 2019

Se informa que dos (2) observaciones se encuentran parcialmente subsanadas y una observación continúa pendiente de solución.

b. Observaciones de la gestión 2020

Una observación fue subsanada y continúan dos (2) observaciones parcialmente subsanadas.

c. Observaciones de la gestión 2021

Se informa que dos (2) observaciones fueron subsanadas, cuatro (4) observaciones se encuentran parcialmente subsanadas y cinco (5) observaciones continúan no subsanadas.

d. Observaciones de la gestión 2022

Se informa que fueron subsanadas veintisiete (27) observaciones, once (11) observaciones se encuentran parcialmente subsanadas y veinticinco (25) observaciones continúan pendientes de solución.

e. Observaciones de la gestión 2023

En cumplimiento a tareas programadas del Plan Anual de Trabajo, la Unidad de Auditoría Interna en la gestión 2023 emitió informes, remitiendo los mismos al Consejo de Vigilancia para su revisión y aprobación, estos informes fueron enviados al Consejo de Administración y a Gerencia General para su conocimiento y la adopción de medidas correctivas, en los plazos de implementación propuesto por el personal responsable de las áreas observadas.

Del seguimiento efectuado con corte al 31 de diciembre de 2023, se informa que cuarenta y tres (43) observaciones fueron subsanadas, se encuentran parcialmente subsanadas trece (13) observaciones y se observa que no fueron subsanadas setenta y cuatro (74) observaciones.

IV. Seguimiento a la regularización de las observaciones y recomendaciones emitidas por Auditoría Externa

- a. En el seguimiento efectuado con corte al 31 de diciembre de 2023 a las observaciones pendientes de la gestión 2020, se informa que dos (2) observaciones se encuentran parcialmente subsanadas y una observación continúa no subsanada.
- b. En el seguimiento efectuado con corte al 31 de diciembre de 2023 a las dieciséis (16) observaciones pendientes de la gestión 2021, se ha verificado que fueron subsanadas seis (6) observaciones, se encuentran parcialmente subsanadas tres (3) observaciones y siete (7) observaciones continúan no subsanadas.
- c. En el seguimiento efectuado con corte al 31 de diciembre de 2023 a las observaciones de la gestión 2022, se ha verificado que tres (3) observaciones fueron subsanadas, se encuentran parcialmente subsanadas seis (6) observaciones y no fueron subsanadas cuatro (4) observaciones.

V. Seguimiento a la regularización de las observaciones y recomendaciones emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

a. Inspección Ordinaria de Riesgo Operativo con corte al 31 de agosto de 2022

En la revisión y seguimiento efectuado con corte al 31 de diciembre de 2023 a la implementación de las acciones correctivas, se verificó que las observaciones fueron subsanadas en un 70%, parcialmente subsanadas el 12% y no subsanadas el 18%.

b. Inspección Ordinaria de Riesgo de Crédito con corte al 30 de septiembre de 2022

En la revisión y seguimiento efectuado con corte al 31 de diciembre de 2023 a la implementación de las acciones correctivas, se verificó que las observaciones fueron subsanadas en un 72%, se encuentran parcialmente subsanadas el 21% y no fueron subsanadas el 7%.

VI. Cumplimiento del plan anual de trabajo de la Unidad de Auditoría Interna

En la revisión de la ejecución de las actividades planificadas en el Plan Anual de Trabajo de la Unidad de Auditoría Interna correspondiente en la gestión 2023, se verificó que las tareas fueron cumplidas en su totalidad.

VII. Informe de Auditoría Externa

El informe de Auditoría Externa emitido por la Consultora Legal Accounting Servicece SRL. sobre los Estados Financieros de la Gestión 2023, comunica:

Hemos auditado los Estados Financieros de la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA PIO X RL** que comprende el estado de situación patrimonial al 31 de diciembre de 2023, el estado de ganancias y pérdidas, el estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujo de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, así como las notas explicativas del 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 y patrimonial de la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA PIO X RL** al 31 de diciembre de 2023, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con las Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas en Bolivia y en especial las emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

VIII. Otras tareas de control y fiscalización

1. Se evidenció que la Empresa Consultora de Auditoría Externa Legal Accounting Servicece SRL, realizó la auditoría externa de la Cooperativa en la gestión 2023, en cumplimiento a la Resolución adoptada en la Asamblea General Ordinaria de Socios.
2. Se informa que la Cooperativa no trabaja con Asesores Externos y tampoco con entidades calificadoras de riesgos, motivo por el cual, no se emite opinión.
3. En la gestión 2023 se tuvo dos multas, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero sancionó a la Cooperativa por retraso en el envío de reportes por un total de 130 UFV equivalente a Bs316,11. Se informa que estas multas fueron canceladas por el personal responsable.

4. Créditos en mora

Al cierre de la gestión 2023, existen ocho (8) créditos en mora con saldos mayores al 1% del Patrimonio Neto de la Cooperativa (1% de PN = Bs421.703), el detalle es el siguiente:

N°	N° Préstamo	Fecha de Desembolso	Estado	Días Mora	Saldo Bs
1	310394	10/01/2014	EJECUCIÓN	3.255	422.777,65
2	320228	27/02/2014	EJECUCIÓN	2,628	489.486,76
3	340441	23/06/2016	EJECUCIÓN	666	616.856,35
4	340640	12/12/2018	EJECUCIÓN	715	480.927,26
5	360320	19/04/2018	EJECUCIÓN	972	560.598,74
6	370759	20/02/2017	EJECUCIÓN	174	479,415.69
7	3301595	27/06/2022	EJECUCIÓN	257	663.057,15
8	3701083	16/07/2019	EJECUCIÓN	204	604.149,54

En cumplimiento al Artículo 3°, Sección 5, Capítulo IV, Título II, Libro 3° de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, la Asamblea General de Socios debe necesariamente adoptar decisiones sobre los ocho (8) créditos en mora por importes superiores al 1% del Patrimonio Neto de la Cooperativa.

5. Castigo de créditos

En la gestión 2023 se castigaron veintiocho (28) créditos por un importe total de Bs824.334.39, se informa que los saldos de los créditos castigados no superan el 1% del Patrimonio Neto.

Agradeciendo su atención al informe y por la confianza depositada en nuestras personas, nos despedimos atentamente.



Lic. María Sonia Teresa Balderrama Coca
PRESIDENTA CONSEJO DE VIGILANCIA



Informe Anual de la
INSPECTORA DE VIGILANCIA
GESTIÓN 2023

Distinguidos Señores Socios:

En cumplimiento al Reglamento para el Síndico, Inspector de Vigilancia y Fiscalizador Interno establecido en el Libro 3º, Título IX, Capítulo I de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros (RNSF) emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), Artículo 335º del Código de Comercio y al Estatuto de la Cooperativa, se presenta el Informe Anual correspondiente a la gestión 2023:

1. Asistí a las reuniones del Consejo de Administración como Inspectora de Vigilancia con voz, pero sin voto, en dichas reuniones tomé conocimiento de las decisiones adoptadas y resoluciones aprobadas por el Consejo de Administración, las mismas que fueron en cumplimiento del Estatuto de la Cooperativa, de las disposiciones establecidas en la Ley N° 393 de Servicios Financieros, sus reglamentos y demás disposiciones legales.
2. Para dar cumplimiento a la normativa emitida por la ASFI y otras disposiciones legales, se evidenció que el Consejo de Administración implementó y/o actualizó las políticas, reglamentos y manuales de procedimientos necesarios para el desarrollo y aplicación de las disposiciones establecidas en el Estatuto de la Cooperativa, Ley N° 393 de Servicios Financieros, la RNSF y disposiciones para la Gestión Integral de Riesgos, Riesgo Operativo, Riesgo Crediticio, Riesgo de Mercado y Riesgo de Liquidez.
3. Asistí a las reuniones de Evaluación de Desempeño mensual, para tomar conocimiento de los Estados Financieros, seguimiento al Plan Estratégico, Ejecución del Plan Operativo presentado por el personal ejecutivo de la Cooperativa y Gerencia General.
4. En la gestión 2023 se realizó fiscalización sin intervenir en la gestión operativa y administrativa, los resultados fueron comunicados al Consejo de Administración para su conocimiento y la adopción de medidas correctivas, para subsanar las observaciones en los plazos comprometidos.
5. En el análisis efectuado a los estados financieros de la gestión 2023, se obtuvo el siguiente resultado:

a. Análisis del costo de estructura

Los gastos administrativos representan el 91% de la utilidad bruta al 31 de diciembre de 2023, porcentaje menor al 31 de diciembre de la gestión 2022 que fue 101%.

En el análisis de las cuentas de gastos en la gestión 2023, se observa que el Resultado por incobrabilidad de la Cartera de Créditos se incrementó de Bs4.468.160 a Bs11.136.937 en comparación a la gestión 2022, existiendo una diferencia de Bs6.668.777 que afecta al Resultado de la gestión de la Cooperativa, asimismo, los gastos de Mantenimiento y reparación se incrementaron en Bs199.422, la Amortización de cargos diferidos aumentaron en Bs103.454.

b. Recuperación de Activos

La Recuperación de activos financieros incrementó favorablemente de Bs4.113.748 de la gestión 2022 a Bs9.415.019 en la gestión 2023, existiendo una diferencia favorable de Bs5.301.270.

c. Evaluación Financiera ROA

La capacidad de los activos para generar beneficios netos en la Cooperativa, disminuyó de 0.13% a 0.02% al 31 de diciembre de 2023.

d. Análisis de la Rentabilidad ó Evaluación Financiera ROE

En la gestión 2023, la rentabilidad disminuyó de 0.75% a 0.09%.

e. Utilidad de la gestión 2023

La utilidad neta en la gestión 2023 alcanzó a Bs38.497, importe menor a la utilidad proyectada de Bs497.495 en el Plan Operativo 2023, situación que afectó a que los indicadores de Rendimiento y Rentabilidad también hayan disminuido.

6. Se ha verificado el cumplimiento del Inciso h), Artículo 464 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, el cual establece que los gastos y pagos efectuados a los consejeros, miembros, asesores y personal ejecutivo, en conjunto no supera el 20% de los gastos administrativos de la Cooperativa.
7. Se ha vigilado el cumplimiento de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, normas y disposiciones legales vigentes, así como los Estatutos de la Cooperativa y el seguimiento por parte de la Unidad de Auditoría Interna.
8. De acuerdo a las responsabilidades establecidas en el Reglamento Interno del Inspector de Vigilancia, se ha realizado las siguientes actividades:
 - a. Se revisó las tareas planificadas en el Plan Anual de Trabajo de la Unidad de Auditoría Interna de la gestión 2023 con los informes realizados, los mismos que fueron aprobados por el Consejo de Vigilancia.
Al respecto, se informa que el Plan Anual de Trabajo contiene 129 informes planificados, se verificó que los mismos fueron cumplidos en un 100% con corte al 31 de diciembre de 2023. Del resultado obtenido, se informa que la Auditora Interna dio cumplimiento a sus funciones y responsabilidades.
 - b. En la evaluación del trabajo realizado por la Auditora Interna en la gestión 2023, se informa que la Lic. Janet Aguilar Iglesias tiene idoneidad e independencia técnica.
 - c. La Asamblea General Ordinaria de Socios realizada el 27 de marzo de 2023 eligió y resolvió que la Consultora de Auditoría Externa Legal Accounting Service SRL realice la Auditoría Externa de la gestión 2023. En la evaluación y fiscalización efectuada, se verificó que la Consultora de Auditoría Externa Legal Accounting Service SRL. realizó la Auditoría Externa en la Cooperativa con idoneidad e independencia técnica.
 - d. Se comunica que la Cooperativa en la gestión 2023, no tiene calificadora de riesgos y no trabajo con asesores externos.
 - e. Se informa a la Asamblea General Ordinaria de Socios, que en el momento del nombramiento del Auditor Interno y Auditor Externo se evidenció la idoneidad técnica, independencia y honorarios. En relación al Auditor Interno, se comunica que en la gestión 2023 no hubo cambio de Auditor Interno.
 - f. Del seguimiento a funciones y responsabilidades de Gerencia General y del Consejo de Administración, se verificó que en la gestión 2023 el Plan Operativo Anual y el Plan Estratégico fue cumplido en un 85%, se ha verificado que el Consejo de Administración tomó conocimiento de las observaciones no regularizadas, resolviendo la adopción de las acciones correctivas.
9. Para verificar la regularización de las observaciones en los plazos comprometidos, se realizó seguimiento con corte al 31 de diciembre de 2023, el resultado es el siguiente:

9.1 Observaciones y recomendaciones realizadas por Auditoría Interna

- a. Observaciones de la gestión 2019
Se informa que dos (2) observaciones se encuentran parcialmente subsanadas y una observación continúa pendiente de solución.
- b. Observaciones de la gestión 2020
Una observación fue subsanada y continúan dos (2) observaciones parcialmente subsanadas.
- c. Observaciones de la gestión 2021
Se informa que dos (2) observaciones fueron subsanadas, cuatro (4) observaciones se encuentran parcialmente subsanadas y cinco (5) observaciones continúan no subsanadas.
- d. Observaciones de la gestión 2022
Se informa que fueron subsanadas veintisiete (27) observaciones, once (11) observaciones se encuentran parcialmente subsanadas y veinticinco (25) observaciones continúan pendientes de solución.
- e. Observaciones de la gestión 2023
En cumplimiento a tareas programadas del Plan Anual de Trabajo, la Unidad de Auditoría Interna en la gestión 2023 emitió informes, remitiendo los mismos al Consejo de Vigilancia para su revisión y aprobación, estos informes fueron enviados al Consejo de Administración y a Gerencia General para su conocimiento y la adopción de medidas correctivas, en los plazos de implementación propuesto por el personal responsable de las áreas observadas.
Del seguimiento efectuado con corte al 31 de diciembre de 2023, se informa que cuarenta y tres (43) observaciones fueron subsanadas, se encuentran parcialmente subsanadas trece (13) observaciones y se observa que no fueron subsanadas setenta y cuatro (74) observaciones.

9.2 Observaciones y recomendaciones emitidas por Auditoría Externa

- a. En el seguimiento efectuado con corte al 31 de diciembre de 2023 a las observaciones pendientes de la gestión 2020, se informa que dos (2) observaciones se encuentran parcialmente subsanadas y una observación continúa no subsanada.
- b. En el seguimiento efectuado con corte al 31 de diciembre de 2023 a las dieciséis (16) observaciones pendientes de la gestión 2021, se ha verificado que fueron subsanadas seis (6) observaciones, se encuentran parcialmente subsanadas tres (3) observaciones y siete (7) observaciones continúan no subsanadas.
- c. En el seguimiento efectuado con corte al 31 de diciembre de 2023 a las observaciones de la gestión 2022, se ha verificado que tres (3) observaciones fueron subsanadas, se encuentran parcialmente subsanadas seis (6) observaciones y no fueron subsanadas cuatro (4) observaciones.

9.3 Observaciones y recomendaciones emitidas por ASFI

- a. Inspección Ordinaria de Riesgo Operativo con corte al 31 de agosto de 2022
En la revisión y seguimiento efectuado con corte al 31 de diciembre de 2023 a la implementación de las acciones correctivas, se verificó que las observaciones fueron subsanadas en un 70%, parcialmente subsanadas el 12% y no subsanadas el 18%.
- b. Inspección Ordinaria de Riesgo de Crédito con corte al 30 de septiembre de 2022
En la revisión y seguimiento efectuado con corte al 31 de diciembre de 2023 a la implementación de las acciones correctivas, se verificó que las observaciones fueron subsanadas en un 72%, se encuentran parcialmente subsanadas el 21% y no fueron subsanadas el 7%.

- 10. Al cierre de la gestión 2023, existen ocho (8) créditos en mora con saldos mayores al 1% del Patrimonio Neto de la Cooperativa (1% de PN = Bs421.703), el detalle es el siguiente:

N°	N° Préstamo	Fecha de Desembolso	Estado	Días Mora	Saldo Bs
1	310394	10/01/2014	EJECUCIÓN	3.255	422.777,65
2	320228	27/02/2014	EJECUCIÓN	2,628	489.486,76
3	340441	23/06/2016	EJECUCIÓN	666	616.856,35
4	340640	12/12/2018	EJECUCIÓN	715	480.927,26
5	360320	19/04/2018	EJECUCIÓN	972	560.598,74
6	370759	20/02/2017	EJECUCIÓN	174	479,415.69
7	3301595	27/06/2022	EJECUCIÓN	257	663.057,15
8	3701083	16/07/2019	EJECUCIÓN	204	604.149,54

En cumplimiento al Artículo 3°, Sección 5, Capítulo IV, Título II, Libro 3° de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, la Asamblea General de Socios debe necesariamente adoptar decisiones sobre los ocho (8) créditos en mora por importes superiores al 1% del Patrimonio Neto de la Cooperativa.

11. En la gestión 2023 se tuvo dos multas, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero sancionó a la Cooperativa por retraso en el envío de reportes por un total de 130 UFV equivalente a Bs316,11. Se informa que las mismas fueron canceladas por el personal responsable.
12. En la gestión 2023 se castigaron veintiocho (28) créditos por un importe total de Bs824.334.39, se informa que los saldos de los créditos castigados no superan el 1% del Patrimonio Neto.
13. Se verificó la constitución y vigencia de la caución calificada para el ejercicio de cargo de Consejeros de la Cooperativa y del personal. Al respecto, no se identificó observaciones.
14. En cumplimiento al Numeral 5, Artículo 335 del Código de Comercio y cumplimiento de funciones, se informa a la Asamblea General Ordinaria de Socios que fue revisado el Balance General, Estado de Resultados y la Memoria Anual, no habiendo encontrado observaciones significativas.

Es cuanto se informa a esta magna Asamblea General de Socios y agradezco la confianza depositada en mi persona.



Lic. María Sonja Teresa Balderrama Coca
INSPECTORA DE VIGILANCIA

DICTAMEN DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

GESTIÓN 2023

LAS
SRL

Legal
Accounting
Services

Miembro independiente de
BKR
INTERNATIONAL

**FORO DE FIRMAS
INTERAMERICANAS**

Asociación
Interamericana
de Contadores

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A los Señores Presidente y Miembros del Consejo de Administración de la:
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "PIO X" R.L.
Cochabamba - Bolivia

Opinión

Hemos auditado los Estados Financieros de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "PIO X" R.L. que comprenden el estado de situación patrimonial al 31 de diciembre de 2023, el estado de ganancias y pérdidas, el estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujo de efectivo correspondiente al ejercicio terminado en esa fecha, así como las notas explicativas del 1 a 13 de los Estados Financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los Estados Financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "PIO X" R.L. al 31 de diciembre de 2023, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondiente al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con las Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas en Bolivia y en especial, las emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiera (ASFI).

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia (NAGA) y Normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI). 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 la contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para contadores junto con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestra auditoría de los Estados Financieros en Bolivia, 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 nuestra opinión.

Otra cuestión

Los Estados Financieros de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "PIO X" R.L. correspondiente al ejercicio terminado el 31 de diciembre del 2022 fueron auditados por otros auditores, cuyo informe de fecha 8 de febrero de 2023 presenta una opinión sin salvedades.

Cuestiones 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.

SANTA CRUZ

Calle Mariano Zambrana #700 (entre
3ro y 4to anillo) - (+591) 3 3417724

LA PAZ

Av. 8 de Agosto Edificio TORRE 2255
Piso 8 - Of. 801 - (+591) 2 2911855

COCHABAMBA

Calle Antezana Edificio Torre
Atlanta N° 847 - (+591) 78370288



- Obtuvimos una comprensión del control interno relevante para la auditoría a fin de diseñar procedimientos de auditoría que sea apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del Control Interno.
- Evaluamos la idoneidad de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y las revelaciones relacionadas y razonabilidad de las estimaciones contables y las revelaciones relacionadas por la Gerencia.
- Concluimos sobre la idoneidad de uso, por parte de la Gerencia, del principio contable de la empresa en marcha y en base a la evidencia de auditoría obtenida, si existe una incertidumbre material relacionadas con evento, o condiciones que pueden arrojar dudas significativa sobre la capacidad de la Cooperativa para continuar como empresa en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, debemos llamar la atención en nuestro informe de auditoría sobre las revelaciones relacionada en los Estados Financieros o, si dichas revelaciones son inadecuadas, modifica nuestra opinión.
- 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 logran la presentación razonable.

Comunicamos con los responsables del gobierno de la Entidad en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de las auditorías planificadas y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

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

Legal Accounting Services S.R.L.
Firma miembro independiente de BKR International.



(Socio)
Lic. Aud. Gabriel Aramayo Arauco
MAT. PROF. CAUB N° 18051
MAT. PROF. CAUCRUZ N° 4755
NIT: 263730024

Cochabamba, 9 de febrero de 2024



SANTA CRUZ
Calle Mariano Zambrana #700 (entre
3ro y 4to anillo) - (+591) 3 3417724

LA PAZ
Av. 6 de Agosto Edificio TORRE 2255
Piso 8 - Of. 801 - (+591) 2 2911655

COCHABAMBA
Calle Antezana Edificio Torre
Atlanta N° 847 - (+591) 78370288

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "PIO X" R.L.

NIT: 1009411025

Cochabamba - Bolivia

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
PRACTICADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
 (Expresado en bolivianos)

	Notas	31/12/2023	31/12/2022
ACTIVO			
Disponibilidades	8.a)	17.936.206	13.861.963
Inversiones temporarias	8.c)	11.780.141	14.244.361
Cartera	8.b)	200.343.995	198.459.998
Cartera vigente		116.807.883	104.497.006
Cartera vencido		107.539	84.120
Cartera en ejecución		2.935.094	3.812.150
Cartera reprogramado o reestructurada vigente		67.313.640	78.212.624
Cartera reprogramado o reestructurada vencido		203.485	321.405
Cartera reprogramado o reestructurada en ejecución		5.767.694	1.748.038
Productos devengados por cobrar cartera		22.548.564	25.255.660
Provision para cartera incobrable		(15.339.904)	(15.479.005)
Otras cuentas por cobrar	8.d)	841.562	993.133
Bienes realizables	8.e)	320.613	374.037
Inversiones permanentes	8.c)	5.312.142	5.312.142
Bienes de uso	8.f)	2.946.842	3.278.335
Otros activos	8.g)	176.846	190.757
Fideicomisos constituidos	8.h)	-	-
TOTAL ACTIVO		239.658.367	236.714.746
PASIVO			
Obligaciones con el público	8.i)	175.073.263	177.206.684
A la vista		-	-
Ahorros		37.358.363	37.551.388
A plazo		128.443.639	132.241.004
Restringidas		6.924.253	4.994.071
Cargos financieros devengados por pagar		2.347.008	2.420.221
Obligaciones con instituciones fiscales	8.j)	15.474	20.564
Obligac. c/Bancos y Entidades de financiamiento	8.k)	14.696.993	9.384.585
Otras cuentas por pagar	8.l)	3.740.726	5.603.776
Previsiones	8.m)	3.238.358	3.162.111
Valores en circulacion	8.n)	-	-
Obligaciones subordinadas	8.o)	-	-
Obligaciones con empresas con participacion estatal	8.p)	1.029.747	296.202
TOTAL PASIVO		197.794.561	195.683.922
PATRIMONIO			
Capital social	9.1)	4.057.880	3.708.040
Aportes no capitalizados	9.2)	11.580	8.780
Ajustes al patrimonio		-	-
Reservas	9.3)	37.755.849	37.004.353
Resultados acumulados	9.4)	38.497	309.671
TOTAL PATRIMONIO		41.863.806	41.030.824
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		239.658.367	236.714.746
CUENTAS CONTINGENTES	8.w)	-	-
CUENTAS DE ORDEN	8.x)	(421.584.387)	(431.375.233)

Las notas del 1 al 13 adjuntas, son parte integrante de estos Estados Financieros.

Jhury Albert Alba Olivia
 CONTADOR GENERAL
 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
 "PIO X" R.L.

Lic. Jhury A. Alba Olivia
 Contador General

Lic. Ruth Edid Perez Fuentes
 SUBGERENTE FINANCIERO
 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
 "PIO X" R.L.

Lic. Ruth E. Perez Fuentes
 Sub Gerente Financiero a.i.

Lic. Rosario Arnez Zapata
 Gerente General

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "PIO X" R.L.

NIT: 1009411025

Cochabamba - Bolivia

ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
 PRACTICADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
 (Expresado en bolivianos)

	Notas	31/12/2023	31/12/2022
Ingresos financieros	8.q)	24.695.615	23.203.645
Gastos financieros	8.q)	(9.743.719)	(9.502.515)
RESULTADO FINANCIERO BRUTO		14.952.096	13.706.130
Otros ingresos operativos	8.t)	630.887	1.633.013
Otros gastos operativos	8.t)	(328.379)	(1.096.819)
RESULTADO DE OPERACION BRUTO		15.254.604	14.242.324
Recuperación de activos financieros	8.r)	9.415.013	4.113.748
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	8.s)	(1136.937)	(1.168.160)
RESULTADO DE OPERACION DESPUES DE INCOBRABLES		13.532.686	13.887.912
Gastos de administración	8.v)	(3.587.974)	(3.790.305)
RESULTADO DE OPERACION NETO		(55.288)	97.607
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor (*)		-	-
RESULTADO DESPUES DE AJUSTE POR DIFERENCIA DE CAMBIO Y MANTENIMIENTO DE VALOR		(55.288)	97.607
Ingresos Extraordinarios	8.u)	4.553	6.306
Gastos Extraordinarios	8.u)	-	-
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO ANTES DE AJUSTES DE GESTIONES ANTERIORES		(40.735)	103.913
Ingresos de gestiones anteriores	8.u)	83.870	283.432
Gastos de gestiones anteriores	8.u)	(4.638)	(77.674)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACION		38.497	309.671
Ajuste contable por efecto de la inflación		-	-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS		38.497	309.671
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (I.U.F.)		-	-
RESULTADO NETO DE LA GESTIÓN		38.497	309.671

Las notas del 1 al 13 adjuntas, son parte integrante de estos Estados Financieros.

Jhury Alberto Alba Oliva
 CONTADOR GENERAL
 COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
 "PIO X" R.L.

Lic. Jhury A. Alba Oliva
 Contador General

Lic. Ruth Edid Pérez Fuentes
 SUBGERENTE FINANCIERO
 COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
 "PIO X" R.L.

Lic. Ruth E. Pérez Fuentes
 Sub Gerente Financiero a.i.

Rosario Arnez Zapata
 Gerente General

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "PIO X" R.L.
 NIT:1009411025
 Cochebambá - Balboa

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
 POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
 (Expresado en bolívianos)

	Capital social	Aportes no capitalizados	Ajustes al patrimonio	Reservas	Resultados acumulados	Total patrimonio
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
Saldo al 01 de enero 2022	3.338.380	6.560	-	36.328.879	750.526	40.424.345
Distribución de utilidades	-	-	-	-	(750.526)	(750.526)
Capitalización de aportes, ajustes al patrimonio y utilidades acumuladas	-	-	-	675.474	-	675.474
Donaciones no capitalizadas	-	2.200	-	-	-	2.200
Aportes de certificados de aportación	424.920	-	-	-	-	424.920
Retiro de certificados de aportación	(55.280)	-	-	-	-	(55.280)
Resultados del ejercicio	-	-	-	-	309.671	309.671
Saldo al 31 de diciembre de 2022	3.708.040	8.760	-	37.004.353	309.671	41.030.824
Saldo al 01 de enero de 2023	3.708.040	8.760	-	37.004.353	309.671	41.030.824
Distribución de utilidades	-	-	-	-	(309.671)	(309.671)
Capitalización de aportes, ajustes al patrimonio y utilidades acumuladas	-	-	-	278.703	-	278.703
Aportes o capitalizar	-	-	-	472.793	-	472.793
Donación voluntaria de certificados de aportación	-	2.820	-	-	-	2.820
Aportes de certificados de aportación	433.120	-	-	-	-	450.840
Retiro de certificados de aportación	(83.280)	-	-	-	-	(101.000)
Resultados del ejercicio	-	-	-	-	38.497	38.497
Saldo al 31 de diciembre de 2023	4.057.880	11.580	-	37.755.849	38.497	41.863.806

Las notas del 1 al 13 adjuntas, son parte integrante de estos Estados Financieros

Jhury Alba Oliva
Jhury Alba Oliva
 CONTADOR GENERAL
 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
 "PIO X" R.L.

Lic. Jhury A. Alba Oliva
Contador General

Lic. Ruth Edid Pérez Fuentes
Lic. Ruth Edid Pérez Fuentes
 SUBGERENTE FINANCIERO
 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
 "PIO X" R.L.

Lic. Ruth E. Pérez Fuentes
Subgerente Financiero a.i.

Lic. Rosario Arnez Zapata
Lic. Rosario Arnez Zapata
 Gerente General

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "PIO X" R.L.
 NIT:1009411025
 Cochabamba - Bolivia

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
 POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
 (Expresado en bolivianos)

NOTAS	31/12/2023	31/12/2022
	Bs	Bs
Flujo de fondos en actividades de operación:		
Utilidad neta del ejercicio	38.497	309.671
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de fondos:		
Productos devengados no cobrados	1 (22.548.564)	(25.255.660)
Cargos devengados no pagados	2 2.526.779	2.555.453
Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores	3 (39)	(29)
Provisiones para incobrables	3 795.035	(288.602)
Provisiones para desvalorización	149.413	708.947
Provisiones o provisiones para beneficios sociales	455.948	341.818
Provisiones para impuestos y otros cuentas por pagar	217.045	682.978
Depreciaciones y amortizaciones	679.633	598.686
Otros	4 475.633	23.624.774
Fondo obtenido en (aplicados a) la utilidad (pérdida) del ejercicio	(7.211.700)	3.637.938
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados devengados en ejercicio anterior sobre:		
Cartera de préstamos	25.255.660	26.271.410
Disponibilidades, inversiones temporarias y permanentes	-	-
Otras cuentas por cobrar	-	-
Obligaciones con el público	(2.420.221)	(2.222.670)
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	(135.232)	(210.887)
Otras obligaciones	-	-
Otras cuentas por pagar	-	-
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos:		
Otras cuentas por cobrar - pagos anticipados, diversos	109.551	3.453.130
Bienes realizables-venidos	-	-
Otros activos-partidas pendientes de imputación	-	-
Otras cuentas por pagar-diversas y provisiones	(1.982.944)	(6.494.588)
Provisiones	-	(9.252.914)
Flujo neto en actividades de operación - excepto actividades de intermediación	3.615.114	15.181.317
Flujo de fondos en actividades de intermediación:		
Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermediación:		
Obligaciones con el público:		
Deposito a la vista y en caja de ahorro	5 1.532.399	(51.964.574)
Deposito a plazo hasta 360 días	5 1.375.071	(2.803.115)
Depósitos a plazo por más de 360 días	5 (4.234.133)	(7.077.377)
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:		
A corto plazo	6 4.868	-
A mediano y largo plazo	5.253.000	(3.687.320)
Otras Operaciones de Intermediación:		
Depositos en cuentas corrientes de traspaso	-	-
Cuotas de participación Fondo RAL de traspaso	-	-
Obligaciones con instituciones fiscales	(5.030)	11.003
Otras cuentas por pagar por intermediación financiera	(111.233)	141.523
Incremento (disminución) de colocaciones:		
Créditos colocados en el ejercicio:		
A corto plazo	7 -	-
A mediano y largo plazo (mas de un año)	7 (57.479.143)	(59.000.000)
Créditos recuperados en el ejercicio	7 52.067.485	46.750.372
Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera	48.670	136.067
Flujo neto en actividades de Intermediación	(1.548.105)	(97.493.421)
Flujo de fondos en actividades de financiamiento:		
Incremento (disminución) de préstamos:		
Obligaciones con el FONDESIF	-	-
Obligaciones con el BCB - excepto financiamientos para créditos	-	-
Títulos valores en circulación	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-
Cuentas de los accionistas:		
Aportes de capital	349.840	(480.180)
Pago de dividendos	(472.793)	-
Flujo neto en actividades de financiamiento	(122.953)	(480.180)
Flujo de fondos en actividades de inversión:		
Incremento (disminución) neto en:		
Inversiones temporarias	2.464.220	56.067.184
Inversiones permanentes	-	16.296.497
Bienes de uso	(189.551)	602.045
Bienes diversos	-	-
Cargos diferidos	(44.502)	(203.553)
Flujo neto en actividades de inversión	2.130.167	72.762.173
Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio	4.074.223	(0.030.111)
Disponibilidades al inicio del ejercicio	19.661.983	23.692.094
Disponibilidades al cierre del ejercicio	17.936.208	13.661.983

Las notas del 1 al 13 adjuntas, son parte integrante de estos Estados Financieros.

Jhury Albert Alba Oliva
 CONTADOR GENERAL
 COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
 "PIO X" R.L.

Lic. Jhury A. Alba Oliva
 Contador General

Lic. Ruth Edid Pérez Fuentes
 SUBGERENTE FINANCIERO
 COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
 "PIO X" R.L.

Lic. Rosalva Arnez Zapata
 Gerente General



NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2023

NOTA 1. ORGANIZACIÓN:

a) Organización de la sociedad

Es una entidad económica y social de responsabilidad limitada, de fondo social variable y de duración indefinida, fundada el 19 de Junio de 1964, con personería jurídica No. 00363 del 31 de Marzo de 1965, otorgada por el Consejo Nacional de Cooperativas, con domicilio en la ciudad de Cochabamba, en la Av. Manco Kápac No. 924; en fecha 23 de febrero 2000 la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras, actualmente Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero-ASFI otorga la Licencia de funcionamiento No SB/004/2000 en calidad de Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta.

La Cooperativa cuenta con 59 años de antigüedad y se especializa en el mercado de las microfinanzas, fue fundado, con el objetivo de otorgar ayuda solidaria y mancomunada al asociado. La misión institucional está enmarcada en mejorar el nivel de vida de las familias a través del crédito prudente, la cultura del ahorro, calidad en los servicios con una administración basada en la transparencia, cumplimiento de los valores y estándares de calidad, promoviendo la preservación y cuidado del medio ambiente. Su evolución institucional, constituye un reto permanente de innovación y superación de metas, los grados de crecimiento y desarrollo institucional en el último quinquenio, demuestra no solo su sólida posición financiera, sino la perspectiva de una efectiva democratización del Capital Institucional y de los socios a partir de una importante masa societaria constituida por más de 12.000 socios y la prestación de servicios financieros en una amplia gama de operaciones autorizadas para entidades financieras no bancarias. La Actividad de intermediación financiera, como función del servicio cooperativo constituye un mecanismo articulador de la economía popular a partir de la generación de capital de trabajo e inversión para artesanos, productores por cuenta propia, agricultores, comerciales, industriales, constructores y trabajadores en general que acceden a fuentes de financiamiento, actividad que por su naturaleza constituye un elemento de apoyo a sectores deprimidos de la Economía como trabajadores por cuenta propia, comerciantes, artesanos y comunidad en su conjunto.

Al 31 de diciembre de 2023 la estructura organizacional de la Cooperativa está conformada por:

1. Asamblea General de Socios

1.1 Consejo de Administración

Conforme a lo dispuesto por el Artículo 57° de la Ley N° 356 General de Cooperativas, es la instancia ejecutiva que debe cumplir con las políticas y decisiones internas aprobadas por la asamblea de socios. Sus Atribuciones están contempladas en el Art. 54 del Estatuto Orgánico de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Pio X RL.**

1.2 Consejo de Vigilancia

Es la instancia de control y fiscalización del manejo económico – financiero, legal y el correcto funcionamiento y administración, de conformidad con lo determinado en los artículos 58° y 64° de la Ley N° 356 General de Cooperativas. Sus atribuciones están contempladas en el Art. 63 del Estatuto Orgánico de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Pio X RL.**

A la vez el Directorio está conformado por los siguientes Comités: Gobierno Corporativo, Responsabilidad Social Empresarial, Tecnología de la Información, Gestión Integral de Riesgos, Cumplimiento, Seguridad Física, Legal y Mixto.

2. Estructura Ejecutiva

2.1 Nivel Ejecutivo

Gerencia General, Sub Gerente Financiero, Sub Gerente de Riesgo Integral y Auditor Interno.

2.2 Nivel Operativo

Analista de Recursos Humanos, Jefe legal, Contador General, Administrador de Sistemas, 6 Responsables de Agencia, 2 Jefes Comerciales, Responsable de Unidad Cumplimiento, Abogado Comercial, Oficial de Seguridad Institucional, Asistente de Sistemas, Asistente de Soporte, Analista de Instrumentos Electrónicos de pagos, Auxiliar de Cartera, 8 Auxiliar Operativo en Agencias y 1 Supervisor Operativo de Oficina Central, Auxiliar de Marketing ., 9 Oficiales de Negocios, Auxiliar de contabilidad I, Encargado de Bóveda, Auditor Junior, Secretaria de Gerencia, Auxiliar de Limpieza, Auxiliar de Archivo, Auxiliar de Control, Auxiliar de Riesgo Operativo, Analista de Riesgo Crediticio, Oficial de normalización, 2 Gestor, 15 Cajeros de Agencias y Oficina Central, Mensajero.

Los principales objetivos que estimulan el funcionamiento de la Cooperativa de acuerdo con los Estatutos son:

Operaciones Pasivas:

- a) Recibir depósitos de dinero en cuentas de ahorro, a la vista y a plazo de socios y clientes.
- b) Recibir depósitos de dinero en cuenta corriente, con autorización expresa de la ASFI.
- c) Emitir y colocar cedulas hipotecarias.
- d) Emitir y colocar valores representativos de deuda del país.
- e) Contraer obligaciones subordinadas.
- f) Contraer créditos u obligaciones con el Banco Central de Bolivia, y con entidades bancarias y financieras del país y del extranjero.

Operaciones activas:

- a) Realizar operaciones activas de intermediación financiera solo con sus socios, las operaciones pasivas serán realizadas con los socios, público en general y con entidades financieras nacionales y extranjeras.
- b) Otorgar a los socios de la cooperativa préstamos a corto, mediano y largo plazo con garantías solidarias, personales, hipotecarias, prendarias u otras no convencionales y/o una combinación de las mismas.
- c) Otorgar avales, fianzas y otras garantías a primer requerimiento.
- d) Descontar y/o negociar títulos valores u otros documentos de obligaciones de comercio, con o sin recursos cuyo vencimiento no exceda un (1) año.
- e) Recibir letras de cambio u otros efectos en cobranza, así como efectuar operaciones de cobranza, pagos y transferencias.
- f) Realizar giros y emitir órdenes de pago exigibles en el país.

3. Oficinas departamentales

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "PIO X "RL. desarrolla sus actividades dentro el departamento de Cochabamba a través de su OFICINA CENTRAL ubicada en la Zona Sud de la ciudad de Cochabamba, Av. Manco Kápac No 924 edificio propio, así mismo cuenta con 6 agencias y 1 Oficina Externa las cuales se encuentran ubicadas en:

- ✓ Agencia No 1, zona central Av. San Martín No 999 entre Montes y Honduras en funcionamiento desde el mes de noviembre de 1994, con atención de los servicios financieros y no financieros.
- ✓ Agencia No 2, ubicada en la zona Norte Av. Santa Cruz No 1451 (Edificio Vargas) entre Calle Portales y Calle Buenos Aires, con funcionamiento desde el mes de noviembre 2003, con atención de los servicios financieros y no financieros.
- ✓ Agencia No 3, ubicada en la provincia Chapare, localidad de Sacaba, en la calle Junín No 155 entre Beneméritos del Chaco y Aroma, en funcionamiento desde el mes de abril del 2005, con atención de los servicios financieros y no financieros.
- ✓ Agencia No 4, zona Villa Pagador ubicada en la Av. Siglo XX N° 461 altura del mercado Campesino, en funcionamiento desde el mes de junio 2011, con atención de los servicios financieros y no financieros.
- ✓ Agencia No 5, ubicada en la provincia Carrasco localidad de Ivirgarzama sobre la av. Mortenson S/N esquina La Paz, en funcionamiento desde diciembre 2011 con atención de los servicios financieros y no financieros.

- ✓ Agencia No 6, ubicado en la Av. Santa Barbará Esq. Señor de los Milagros, en funcionamiento desde 19 de septiembre 2013 con atención de los servicios financieros y no financieros.
- ✓ Oficina Externa "Quintanilla ", ubicado en la Provincia Chapare Av. Maximiliano Kolbe, esq. Av. Villazón Km 4, en funcionamiento desde el mes de enero 2013 como Punto Promocional, con atención de los servicios financieros y no financieros, atención cajas.

El objetivo social consiste en apoyar al desarrollo de las actividades productivas y comerciales del departamento de Cochabamba.

4. Promedio de empleados durante el ejercicio

La Cooperativa cuenta con un promedio de 71 funcionarios durante la gestión 2023, funcionarios que participaron de programas de capacitación y actualización en Políticas de Atención al Cliente, Trato Preferente y Punto de Reclamo, Tipos de contratos laborales actualizados, Medio Ambiente, Gestión de Riesgos, Gobierno Corporativo, Política de Aceptación de Clientes, Política Conozca a su Cliente, Socio, Usuario y Beneficiario Final, Identificación de PEP y personas en Listas Confidenciales, Señales de Alerta debida diligencia continua, simplificada intensificada, Auditoria basado en Riesgos, Riesgo Crediticio, Análisis Situación Económica Financiero, Capacitación Personal en Seguridad Física, Lenguaje de Señas, Prevención y Legitimación de Ganancias Ilícitas y Terrorismo, Atención al cliente con Calidad y Calidez, Seguridad Física, Manejo de Extintores, Técnicas de Evacuación, Primeros Auxilios y Curso de Sensibilización y Seguridad de Institucional, Seguridad en proyectos de Banca móvil, Capacitación idioma materno Quechua.

La evolución de los principales indicadores de la Cooperativa asegura su solidez y solvencia de acuerdo con sus políticas, acompañadas de un servicio personalizado.

Para cumplir con los objetivos se efectúan operaciones financieras activas, pasivas y operaciones no financieras bajo la autorización y supervisión de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI.

- Se tiene operaciones activas en otorgación de créditos a socios de la Cooperativa, con garantías: Hipotecarias, Personales, con Depósitos a Plazo Fijo, Quirografarias, Prendarias y otras.
- Las operaciones pasivas que se ofrece son: Cajas de Ahorro y Depósitos a Plazo Fijo.
- Los servicios no financieros que se ofrece al público en general son las siguientes:
 - ✓ Servicios cobranza de Luz de la empresa de ELFEC.
 - ✓ Servicios cobranza Empresas de Telecomunicación: COMTECO, VIVA, TIGO, ENTEL y AXS.
 - ✓ Servicios cobranza de agua potable SEMAPA.
 - ✓ Servicios de cobro SEGIP.
 - ✓ Servicio de pago de Renta Dignidad, Juana Azurduy y Juancito Pinto.
 - ✓ Servicio de Giros Nacionales e Internacionales MONEYGRAM.
 - ✓ Servicio de Sistema Integral de Pensiones (Jubilados).
 - ✓ Servicio de Recaudación en Línea para el Banco de Desarrollo Productivo S.A.M.
 - ✓ Servicio de Cooperativa digital

b) Hechos importantes sobre la situación de la Cooperativa

- El impacto de la situación económica y del ambiente financiero

En el marco de la Ley de Servicios Financieros y las normas que regulan el sistema, la Cooperativa mantiene su nivel económico en el mercado financiero, la Cooperativa planifico sus actividades en un marco de prudencia y disciplina financiera que ha permitido mantener niveles de rentabilidad razonables.

Durante la gestión 2023, la situación económica del país, continúa afectado por la situación de Emergencia Sanitaria Nacional Covid-19, problemas sociales y políticos, impactando los resultados de la Cooperativa, por efecto de la reprogramación de la cartera, se registró un índice de inflación acumulada de 3,1%. Se tiene una balanza comercial positiva.

De acuerdo al Banco Mundial (BM) se pronosticó un crecimiento económico para Bolivia del 1,9% para la gestión 2023, debido a: ✓ Reducción de la Inversión Privada ✓ Economía Informal, Uno de los principales motores de la economía post pandemia, ha sido las micro y pequeñas empresas que han permitido superar la crisis económica,

esto debido a su flexibilidad para adecuarse a los nuevos cambios del mercado, así como su flexibilidad para crear nuevas líneas de negocio para la venta de sus productos (delibery). ✓ Contracción del Gasto Público, ✓ Aumento de las Exportaciones:

De esta forma el motor de crecimiento en la gestión 2023 se ha sustentado en la economía informal, que ha generado nuevas fuentes de empleo y ha dinamizado la economía en el mercado interno. Asimismo, no se presentaron planes de Fortalecimiento, Capitalización o Reestructuración.

Entre los principales aspectos a destacar se encuentra el hecho de que los niveles de mora en la cartera de créditos, ha sufrido un incremento persistente en los últimos meses, lo que genera preocupación, puesto que se sitúan en niveles por encima del 4.81%. Durante la Gestión 2023 no se descontinuaron los servicios de cobranzas.

- **Administración de riesgos de crédito y de mercado durante la Gestión.**

El riesgo de crédito es un factor que representa una elevada vulnerabilidad en la Cooperativa, sin embargo, es recomendable que para preservar la estabilidad de la cartera se mantenga el crecimiento de los créditos, debe ir acompañado de adecuados estándares de evaluación crediticia que no pongan en riesgo la calidad de la cartera y un crecimiento del capital acorde con los mayores activos de riesgo.

- **Operaciones o servicios discontinuados y sus efectos**

Hay que informar que en la gestión 2023 **NO** se tuvo algún evento que se tenga que reportar u otros incidentes y operaciones o servicios discontinuados en la Institución.

- **Planes de Fortalecimiento, capitalización o Reestructuración.**

En función a las condiciones del mercado objetivo y entorno económico financiero, la Cooperativa adopta y adecua su estructura organizacional, operaciones y oferta de productos y servicios financieros a través del Plan Estratégico Institucional y Plan Operativo anual. En este sentido para el fortalecimiento patrimonial se tiene: la habitualidad de adquisición de certificados de aportación por parte de nuestros socios como lo establece los Estatutos de la Cooperativa y la planificación y proyección de resultados para el cumplimiento de las metas tanto en colocaciones como en captaciones permitiendo lograr obtener los resultados esperados con el fin de incrementar nuestro Patrimonio a raíz de la capitalización de las utilidades.

- **Otros asuntos de Importancia**

La Cooperativa, pese a la presencia de una alta competencia, mantiene la cobertura de créditos dirigido al microcrédito y consumo con un alto porcentaje de participación en el sector consumo, en la gestión 2023 se continuo con la aplicación de reprogramaciones, refinanciamientos, otorgación de periodos de prórroga, para aquellas operaciones que fueron beneficiadas con el diferimiento de capital e interés en estricto apego a las directrices emanadas por las autoridades competentes.

NOTA 2. NORMAS CONTABLES

Los Estados Financieros y sus notas, han sido procesados y expuestos de acuerdo a las disposiciones establecidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, en aplicación de las normas contables establecidas en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras, normas y principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA), normas internacionales de Contabilidad en ausencia y/o concordancia de tratamientos y disposiciones en Bolivia, considerando las actualizaciones emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI. Estos lineamientos están en conformidad con las Normas Internacionales de Contabilidad y Normas de Contabilidad Generalmente Aceptados de Bolivia; excepto, la variación dispuesta en la circular SB/585/2008 emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI, que dispone la suspensión del ajuste de los Estados Financieros.

a. Base de presentación de los estados financieros

La Cooperativa preparó y presentó sus estados financieros al 31 de diciembre de 2023 de acuerdo con lo dispuesto por el Manual de Cuentas, Normas Internacionales de Contabilidad y Normas de Contabilidad Generalmente Aceptados de Bolivia y otras disposiciones complementarias de la ASFI. Los estados financieros en la gestión presente no se reexpresaron, en cumplimiento a la normativa de la ASFI, de fecha 29/11/2008, circular SB/597/2008, indicando que las cifras de los estados financieros de gestiones anteriores deben presentarse sin ser re expresadas a moneda constante de fecha de cierre. Los rubros no monetarios no se actualizan en cumplimiento a la determinación de la ASFI y los estados financieros se presentan en las formas requeridas.

Los estados financieros están presentados en moneda nacional, los activos y pasivos en moneda extranjera se encuentran valuados al tipo de cambio oficial vigente a la fecha de cierre al 31 de diciembre de 2023 al T/C es Bs 6.86 por 1.- dólar.

b. Cartera

La Cartera de Créditos es el activo más importante de la Cooperativa, por lo que se constituye en una de las principales fuentes de ingresos. En la evaluación y calificación de la cartera se analizan que los procedimientos utilizados en la presente gestión se basen en las disposiciones emitidas por ASFI. En cuanto al régimen de provisiones establecidas en el reglamento de evaluación y calificación de la cartera de créditos, como resultado de la evaluación y calificación de cartera, se constituyeron provisiones específicas diferenciadas por moneda sobre el saldo del crédito directo y contingente de los prestatarios, según los porcentajes establecidos estos saldos de la cartera de créditos se exponen por el capital prestado clasificado según el estado de morosidad en el que se encuentren, los intereses correspondientes a las operaciones de créditos vigentes se reconocen y se aplican a resultados conforme se devengan, las tasas de interés aplicado en las operaciones de cartera de créditos son fijas. En la gestión 2023 se realizó la evaluación y calificación de la cartera de créditos en forma mensual tomando en cuenta los lineamientos establecidos en el Reglamento de Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos. La evaluación y calificación de créditos comprende el 100% de los prestatarios, en función a su morosidad, antecedentes crediticios en el sistema financiero, su capacidad de pago y otras establecidas en la reglamentación y aspectos relacionados con la identificación del riesgo emergente de nuevas condiciones del deudor, considerado para efectos de control de mora el día de vencimiento de la cuota atrasada más antigua a fin de precautelar la cartera.

La previsión de créditos incobrables ha sido determinada para toda la cartera existente cumpliendo con los parámetros establecidos por la ASFI. La previsión específica de la cartera constituida al cierre es de Bs 8,094,109. - Así mismo en la gestión 2023 no se constituyó previsión genérica por factores de riesgos de incobrabilidad adicional a la morosidad ordenada por la ASFI. Teniendo un saldo de previsión genérica para incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional obligatoria de Bs 4.539.182. - La previsión genérica por otros riesgos se determina en base a métodos internos de estimación consistente y prudenciales expresando un saldo de la previsión genérica para incobrabilidad de cartera por otros factores de riesgos de Bs 2.706.613.-

Al cierre de la gestión 2023 la previsión cíclica se tiene constituida conforme lo establecido en las normas de la ASFI, alcanza a Bs 1,677,177. - y Bs 1,590,115. - en la gestión 2022 enmarcados en porcentajes establecidos por la ASFI.

c. Inversiones temporarias y permanentes

Las inversiones, están valuadas en:

- Inversiones temporarias

Representan las inversiones en otras entidades de intermediación financiera y otras entidades no financieras, menores a 30 días respecto a la fecha de emisión o de su adquisición, se registran cuentas de depósitos en cajas de ahorro, participación en Fondos Comunes de Valores, Cuentas de participación Fondo RAL y a plazo fijo hasta 30 días plazo en entidades financieras del país, se valúan al monto original del depósito a la fecha de cierre.

- Inversiones permanentes

Representan las Inversiones en entidades financieras y en otras entidades no financieras e inversiones de disponibilidad restringida, que tienen un vencimiento a más de 30 días respecto de la fecha de emisión o de su adquisición, se registran depósitos a plazo fijo por periodos mayores a 30 días se valúan a su valor monto original y las siete líneas de las Acciones Telefónicas realizadas en la Cooperativa Mixta de Telecomunicaciones Cochabamba, están valuados al valor de mercado, se incluyen también en inversiones permanentes las cuotas de participación del fondo para créditos destinados al sector productivo y a vivienda de interés social CPVIS, cuotas de participación fondos FIUSEER, cuotas de participación fondos CPRO, las cuotas de participación CPVIS cedidos en garantía de préstamos de liquidez del BCB.

Los productos financieros ganados sobre inversiones rentables tanto temporarias como permanentes son contabilizados por el sistema del devengado, independientemente del momento de su cobro.

d. Bienes realizables

Representa los bienes tangibles de propiedad de la Cooperativa con destino de venta, los bienes realizables están registrados a sus valores de adjudicación o valores de libros o valores estimados de realización, el que fuese menor.

Dichos bienes no son actualizados y además se constituye una provisión por desvalorización, si es que no son vendidos dentro de su plazo de tenencia, de acuerdo con la Ley de Fortalecimiento de la Normativa y Supervisión Financiera, N° 2297, de fecha 20 de diciembre de 2001, los bienes que pasen a propiedad de una entidad de intermediación financiera, a partir del 1° de enero de 2003, deberán ser vendidos en el plazo de un año desde la fecha de su adjudicación, debiéndose provisionar a la fecha de adjudicación al menos el 25% del valor en libros. Si la venta no se efectúa en el plazo mencionado, se deberán constituir provisiones de por lo menos el 50% del valor en libros después de un año de la fecha de adjudicación y del 100% antes de finalizado el segundo año, desde la fecha de adjudicación.

Al 31 de diciembre se tiene registrado bienes recibidos en recuperación de créditos por un total de Bs. 1.346.036, y la provisión por desvalorización de bienes realizables al 31 de diciembre 2023 y 31 de diciembre 2022 por Bs. 1.025.423.- y Bs. 877.010.- respectivamente es considerada suficiente para cubrir las pérdidas que pudieran producirse en la realización de estos bienes.

e. Bienes de uso

Representa los bienes tangibles que se utiliza en la actividad de la Cooperativa, los saldos de los bienes de uso existentes se encuentran valuados en moneda nacional, tomando el valor de la fecha de incorporación del activo fijo. Las incorporaciones durante la gestión 2023 fueron registradas a valor de fecha de adquisición, presentando un saldo al cierre de la gestión Bs. 2.946.842.- Los bienes de uso están valuados a su costo sin ser re expresados a moneda constante de la fecha de cierre del ejercicio, de conformidad a lo establecido por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero mediante circular SB/585/2008 del 27 de agosto de 2008. Para la depreciación se utiliza el método de la línea recta y las tasas anuales determinadas por el artículo 3 inciso b) del Decreto Supremo N° 21424. El costo de los bienes y la depreciación acumulada de los bienes de uso vendidos, son eliminados de las respectivas cuentas y la utilidad o pérdida resultante se reconoce en los resultados del ejercicio en el que incurre.

f. Otros activos

Representa la existencia de cargos diferidos por la aplicación de activos intangibles adquiridos, los inventarios son incorporados a su valor de adquisición y se amortizan linealmente por un periodo estimado de vida útil.

Están valuados a su valor de costo de adquisición, estos bienes están sujetos a castigo mensual, en función de su utilización. Los cargos diferidos se registran al valor de costo, mejoras e instalaciones en inmuebles alquilados, programas y aplicaciones informáticas y sus respectivas amortizaciones; se efectúan en forma mensual y porcentual, en cumplimiento a lo dispuesto en el manual de cuentas vigente de la ASFI.

g. Fideicomisos constituidos

La Cooperativa Pio X RL. en cumplimiento al Art. 151 inciso b) Numeral 4.- y Art. 465 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, no registra Fideicomiso alguno al cierre de Gestión 2023.

h. Provisiones y previsiones

Las provisiones y previsiones constituidas se efectúan en cumplimiento a normas establecidas por la ASFI, establecido en el manual de cuentas, circulares específicas y regulaciones legales vigentes. La Provisión se registra el importe de las obligaciones que, a pesar de no estar formalizadas jurídicamente, son ciertas e ineludibles y se encuentran pendientes de pago, tales como el devengado de los beneficios sociales del personal, provisiones mensuales según estimaciones, etc. para beneficios sociales del personal, se constituye de acuerdo a la Ley General del Trabajo, la institución tiene la responsabilidad de indemnizar a los dependientes en cumplimiento a la Legislación Laboral vigente. La provisión para indemnizaciones del personal se constituye en la proporción de un mes de sueldo por cada año de servicio, transcurridos 90 días de antigüedad; de acuerdo con la legislación vigente, la provisión registrada en la gestión 2023 es de Bs. 1,030,247. - cubre el 100% ante una contingencia.

La Provisión representa el importe estimado para cubrir el riesgo de posibles pérdidas futuras, la provisión para Incobrabilidad de Cartera y la Provisión Cíclica han sido determinadas cumpliendo disposiciones de la ASFI y el cálculo de provisiones para otras cuentas por cobrar es del 100% en aquellas operaciones que no tienen movimiento en un tiempo mayor a 330 días.

i. Patrimonio Neto

Los saldos de las cuentas del patrimonio se registran en función a las determinaciones establecidas por la Circular SB/585/2008 y SB/594/2008 suspendiendo la reexpresión de los rubros no monetarios según la variación de la Unidad

de Fomento a la Vivienda a partir del mes de septiembre de 2008. A partir de la fecha el patrimonio está registrado a valores históricos. Está compuesto por Capital Social representado por certificados de aportación, Donaciones no Capitalizables, Reserva Legal, Otras Reservas Obligatorias, Reservas Voluntarias, Utilidades Acumuladas. El incremento anual del patrimonio se debe a la distribución de los resultados acumulados, no se tiene incremento por reservas técnicas y ajustes en subsidiarias.

La ASFI confirmó la determinación del Capital Regulatorio mensualmente durante la gestión 2023, el Capital Regulatorio vigente al 31 de diciembre de 2023, es de Bs 42,170,277. - y su vigencia cubre a partir del 21 de diciembre de 2023. No existen incrementos por reservas técnicas y la Cooperativa no tiene subsidiarias.

j. Resultados del ejercicio

Los registros de las operaciones activas y pasivas generan gastos e ingresos financieros, son valuados de acuerdo a normas establecidas en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras y su reconocimiento de los principales tipos de ingresos, como ingresos financieros, recuperación de activos financieros, otros ingresos operativos por comisiones de servicios, así como los tipos de gastos, como gastos financieros, cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos, otros gastos operativos, gastos de administración.

Procedimientos financieros y comisiones ganadas

Los intereses financieros de la cartera vigente son contabilizados por el método de devengado, reconociéndose sobre toda la cartera vigente e inversiones, por otra parte los intereses por cartera vencida y en ejecución no se reconocen sino al momento de ser efectivamente percibidos, los costos financieros provenientes de captaciones de público y otras operaciones de financiamiento se calculan y contabilizan por el método de lo devengado en función del tiempo transcurrido y las comisiones corresponden a los ingresos percibidos por el servicio de cobranza de ELFEC, COMTECO, NUEVATEL (VIVA0, ENTEL, TIGO, AXS, MONEYGRAM, SEMAPA, RENTA DIGNIDAD, JUANA AZURDUY, BONO JUANCITO PINTO Y SEGIP, PENSION JUBILADOS, RECAUDACION LINEA BDP, SERVICIO DE COOPERATIVA DIGIAL

La Cooperativa determina el resultado del periodo tomando en cuenta los ingresos y gastos registrados en la gestión sin la reexpresión de las cuentas de acuerdo con la SB/585/2008.

k. Tratamiento de los efectos contables de disposiciones legales

La Cooperativa, cumple con todas las disposiciones legales que rigen y norman las actividades, 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.

En lo que respecta a la parte Tributaria la Cooperativa es sujeto pasivo de la Ley 843 DS 24051, el porcentaje del Impuesto a las Utilidades de las Empresas es del 25%, complementariamente se aplica el D.S. N° 3005 del 30 de Noviembre del 2016 y adicionalmente las Instituciones Financieras reguladas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, sujetas a una (alícuota adicional del impuesto sobre las utilidades de las empresas del 22.% y su actualización de acuerdo a RND N°101700000028 de Impuestos Nacionales), en caso de exceder del 6% del coeficiente de rentabilidad respecto del Patrimonio Neto.

En la gestión 2023 se realizó la cancelación del IUE de la gestión 2023, conforme a lo establecido por el Servicio de Impuestos Nacionales cumpliendo con la reglamentación y procedimientos, el pago se realizó en función a lo expuesto en el Anexo 7 dando cumplimiento con la Norma de Contabilidad 3 y 6 del CNTAC, con fines impositivos.

l. Absorciones o fusiones de otras entidades

La Cooperativa al 31 de diciembre 2023 no ha realizado ninguna absorción, ni a realizado fusiones de otras entidades.

NOTA 3. CAMBIO DE POLITICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

Los Estados Financieros han sido preparados siguiendo los lineamientos establecidos en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras, actualizado y modificado por la ASFI mediante instrucciones a través de circulares. La Cooperativa ha procedido con la aplicación de los cambios en las políticas y prácticas contables conforme se ha establecido en las cartas circulares de la ASFI con referencia a modificaciones del manual de cuentas, modificación de reglamentos, cambios que no presentaron efectos relevantes durante la Gestión 2023 con referencia al 2022 no han existido cambios importantes en las políticas y prácticas contables relevantes que afecten la situación patrimonial de la Cooperativa, sin embargo, se da cumplimiento a los cambios en el MCEF-ASFI en apego de las directrices del regulador.

NOTA 4. ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

La Cooperativa mantiene activos de disponibilidad restringida, en cumplimiento al Reglamento de Encaje Legal, cuya composición es la siguiente:

Código	CONCEPTO	31/12/2023 Bs.	31/12/2022 Bs.
112	Cuentas De Encaje Y Fondo RAL BCB		
112	Cuenta De Encaje - Entidades No Bancarias MN.	2.087.047	1.742.863
112	Cuenta De Encaje - Entidades No Bancarias ME	1.128.594	1.276.508
	Total, Cuenta Encaje Legal Efectivo	3.215.641	3.019.371
127	Inversiones de Disponibilidad Restringida MN	1.652.317	1.563.151
127	Inversiones de Disponibilidad Restringida ME	611.035	717.928
	Total, Participación Fondo RAL	2.263.352	2.281.079
167	Cuotas Participación Fondo Para crédito Al Sector Productivo	30.323	30.323
	Cuotas de Participación Fondo CPVIS	1.800.000	1.800.000
	Cuotas de Participación Fondo. Caprosen MN	-	529.421
	Cuotas de Participación Fondo. Caprosen ME	-	1.217.579
	Cuotas de Participación Fondo FIUSEER MN	529.421	-
	Cuotas de Participación Fondo FIUSEER ME	1.217.643	860
	Cuotas de Participación Fondo CPRO MN	828.837	828.837
	Cuotas de Participación Fondo CPRO ME	881.908	881.112
	Cuotas Participación de Fondos	5.288.132	5.288.132

El reporte de Encaje Legal presenta los siguientes saldos al 31 de diciembre de 2023:

ENCAJE LEGAL PARA LAS ENTIDADES FINANCIERA
PARTE DIARIO DE DEPOSITO, ENCAJE LEGAL
Expresado en Bolivianos

Fecha	O.S.E. 100%	O.S.E. Títulos	O.S.E	ENCAJE EFECTIVO				ENCAJE TÍTULOS			
				Req. Normal	Adiciona/Deduce	Req. Total	Constituido	Req. Normal	Adiciona/Deduce	Req. Total	Constituido
Periodo del Reporte : 31/12/2023											
Moneda Nacional											
31/12/2023	1.740.470	-	56.360.385	4.840.291	-	4.840.291	4.951.356	1.690.812	-	1.690.812	1.652.317
Promedio	1.740.470	-	56.360.385	4.840.291	-	4.840.291	4.951.356	1.690.812	-	1.690.812	1.652.317
Moneda Extranjera											
31/12/2023	203.066	4.254.326	8.494.344	1.052.500	-	1.052.500	1.642.785	609.060	-	609.060	611.035
Promedio	203.066	4.254.326	8.494.344	1.052.500	-	1.052.500	1.642.785	609.060	-	609.060	611.035
Moneda Nacional CMV											
31/12/2023	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Moneda Nacional CMV UFV											
31/12/2023	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

El reporte de Encaje Legal presenta los siguientes saldos al 31 de diciembre de 2022:

ENCAJE LEGAL PARA LAS ENTIDADES FINANCIERA
PARTE DIARIO DE DEPOSITO, ENCAJE LEGAL
Expresado en Bolivianos

Fecha	O.S.E. 100%	O.S.E. Títulos	O.S.E	ENCAJE EFECTIVO				ENCAJE TÍTULOS			
				Req. Normal	Adiciona/Deduce	Req. Total	Constituido	Req. Normal	Adiciona/Deduce	Req. Total	Constituido
Periodo del Reporte : 31/12/2022											
Moneda Nacional											
31/12/2022	733.186	-	52.920.286	3.643.802	-	3.643.802	3.916.898	1.587.609	-	1.587.609	1.563.151
Promedio	733.186	-	52.920.286	3.643.802	-	3.643.802	3.916.898	1.587.609	-	1.587.609	1.563.151
Moneda Extranjera											
31/12/2022	218.470	4.232.710	10.707.823	1.289.253	-	1.289.253	2.357.006	719.113	-	719.113	717.928
Promedio	218.470	4.232.710	10.707.823	1.289.253	-	1.289.253	2.357.006	719.113	-	719.113	717.928
Moneda Nacional CMV											
31/12/2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Moneda Nacional CMV UFV											
31/12/2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

NOTA 5. ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTE

a.- Activos corrientes y no corrientes

Los activos corrientes y no corrientes en la gestión 2023 está compuesto por:

Código	DESCRIPCION	31/12/2023 Bs.	31/12/2022 Bs.
	ACTIVO CORRIENTE		
11	Disponibilidades	17.936.206	13.861.983
12	Inversiones temporarias	11.780.141	14.244.361
13	Cartera	37.183.845	36.834.176
14	Otras cuentas por cobrar	841.582	993.133
15	Bienes realizables	320.613	374.037
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE	68.062.387	66.307.690
	ACTIVO NO CORRIENTE		
13	Cartera	163.160.150	161.625.822
16	Inversiones en otras entidades no financieras	72.030	72.030
	Inversiones de disponibilidad restringida (Previsión para inversiones permanentes)	5.288.132 (48.020)	5.288.132 (48.020)
17	Bienes de uso	2.946.842	3.278.335
18	Otros activos	176.846	190.757
	TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	171.595.980	170.407.056
	TOTAL ACTIVO	239.658.367	236.714.746

b.- Pasivos corrientes y no corrientes

Los pasivos corrientes y no corrientes en la gestión 2023 está compuesto por:

Código	DESCRIPCION	31/12/2023 Bs.	31/12/2022 Bs.
	PASIVO CORRIENTE	93.492.119	94.347.946
211	Obligaciones con el público a la vista	-	-
212	Obligaciones con el público por cuentas de ahorros	17.558.431	17.682.949
213	Obligaciones con el público a plazo	69.359.565	71.238.229
214	Obligaciones con el público restringidas	3.254.399	2.361.696
218	Cargos Devengados por pagar obligaciones con el público	1.267.384	1.303.774
221	Obligaciones fiscales a la vista	15.474	20.564
238	Cargos devengados por pagar Oblig./Bancos y Ent. Financiamiento	179.771	135.232
241	Por intermediación financiera	43.182	154.415
242	Diversas	286.438	469.645
243	Provisiones	488.005	685.240
244	Partidas pendientes de imputación	9.723	-
282	Obligaciones con empresas públicas cuenta de ahorro	1.029.747	296.202
	NO CORRIENTE	104.302.442	101.335.976
212	Obligaciones con el público a la vista	19.799.933	19.868.439
213	Obligaciones con el público por cuentas de ahorros	59.084.074	61.002.774
214	Obligaciones con el público a plazo	3.669.854	2.632.375
218	Obligaciones con el público restringidas	1.079.624	1.116.448
232	Obligaciones con el BCB a plazo	1.800.000	3.547.000
235	Obligaciones con bancos y otras entidades financieras del país a plazo	12.717.221	5.712.353
242	Diversas	1.077.551	1.751.656
243	Provisiones	1.835.827	2.542.820
253	Provisiones genéricas voluntarias para perdidas futuras	1.560.777	1.560.777
255	Previsión genérica cíclica	1.677.177	1.590.115
257	Otras provisiones	404	11.219
	TOTAL PASIVO	197.794.561	195.683.922

c.- Calce financiero

El calce financiero se presenta por plazo remanente de vencimiento, desagregando por cuentas.

El Calce Financiero al 31/12/2023

Rubro	Saldo Inicial	CALCE DE PLAZOS							Periodo del Reporte : 31/12/2023
		Expresado en Bolivianos							
		A 30 Días	A 60 Días	A 90 Días	Plazo		A 360 Días	A 720 Días	A +720 Días
					A 180 Días	A 360 Días	A 720 Días	A +720 Días	
País: Bolivia									
MONEDA Consolidado									
ACTIVO	239.658.368	29.342.703	10.548.091	10.505.816	19.179.801	32.602.001	62.072.828	75.407.130	
DISPONIBILIDADES	17.936.206	15.284.126	244.957	180.695	462.359	425.389	261.377	1.077.303	
INERSIONES TEMPORARIAS	11.780.141	3.465.004	3.330.306	3.233.273	222.018	228.858	139.947	1.160.735	
CARTERA VIGENTE	184.121.523	7.172.558	6.333.593	6.306.036	17.247.073	31.260.562	54.827.152	60.974.549	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	674.607	139.748	-	534.858	-	-	-	-	
INVERSIONES PERMANENTES	5.360.162	-	-	-	-	-	5.288.132	72.030	
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	19.785.729	3.281.266	639.234	250.954	1.248.351	687.191	1.556.220	12.122.513	
PASIVO	197.794.561	20.052.904	10.296.384	8.207.186	26.889.582	39.807.820	31.181.160	61.359.525	
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - AHORRO	37.358.363	1.936.183	1.936.183	1.936.183	3.353.567	4.742.660	6.707.135	16.746.452	
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - A PLAZO	128.443.639	11.518.528	7.401.523	6.028.639	21.944.611	28.956.923	20.726.721	31.866.694	
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO RESTRINGIDAS	6.924.253	2.486.102	258.500	228.000	641.718	1.578.380	727.299	1.004.253	
OBLIG. CON EMPRESAS CON PARTIC. ESTATAL - AHORRO, PASIVO	1.029.747	1.029.747	-	-	-	-	-	-	
FINANCIAMIENTOS BCB	1.800.000	-	-	-	-	1.800.000	-	-	
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANCIERAS DEL PAIS	12.717.221	353.985	553.985	3.985	856.903	1.609.762	3.013.805	6.324.797	
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1.407.170	344.250	-	-	-	1.062.921	-	-	
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	8.114.167	2.384.109	146.192	10.379	92.783	57.174	6.201	5.417.330	
BRECHA SIMPLE (Activo + Contingente - Pasivo)	9.289.798	251.707	2.298.631	7.709.781	7.205.820	30.891.667	14.047.604	14.047.604	
BRECHA ACUMULADA	9.289.798	9.541.505	11.840.136	4.130.354	3.075.465	27.816.202	41.863.806	41.863.806	

El Calce Financiero al 31/12/2022

Rubro	Saldo Inicial	CALCE DE PLAZOS							Periodo del Reporte : 31/12/2022
		Expresado en Bolivianos							
		A 30 Días	A 60 Días	A 90 Días	Plazo		A 360 Días	A 720 Días	A +720 Días
					A 180 Días	A 360 Días	A 720 Días	A +720 Días	
País: Bolivia									
MONEDA Consolidado									
ACTIVO	236.714.745	29.585.349	10.585.279	10.879.104	17.904.351	34.594.093	57.855.315	75.311.253	
DISPONIBILIDADES	13.861.983	11.214.608	223.329	182.770	424.146	392.897	205.516	1.218.718	
INERSIONES TEMPORARIAS	14.244.361	4.193.131	4.074.494	4.129.675	225.586	224.263	118.277	1.278.935	
CARTERA VIGENTE	182.709.629	7.673.319	6.090.655	6.206.191	16.737.569	30.843.280	53.586.045	61.572.570	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	558.294	276.305	-	-	-	281.989	-	-	
INVERSIONES PERMANENTES	5.360.162	1.777.323	-	-	-	1.800.860	1.709.949	72.030	
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	19.980.316	4.450.663	196.802	360.468	517.050	1.050.804	2.235.528	11.169.000	
PASIVO	195.683.922	18.421.618	9.863.285	9.959.970	21.396.863	40.833.232	38.956.673	56.252.281	
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - AHORRO	37.551.388	1.530.496	1.498.354	1.562.638	2.650.897	3.748.934	5.301.793	21.258.277	
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - A PLAZO	132.241.003	10.714.809	8.070.618	7.652.221	15.426.429	33.415.788	30.821.238	26.139.901	
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO RESTRINGIDAS	4.994.071	641.908	87.823	65.000	975.418	1.445.024	1.000.683	778.215	
OBLIG. CON EMPRESAS CON PARTIC. ESTATAL - AHORRO, PASIVO	296.202	296.202	-	-	-	-	-	-	
FINANCIAMIENTOS BCB	3.547.000	1.747.000	-	-	1.800.000	-	-	-	
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANCIERAS DEL PAIS	5.712.353	502.934	103.158	2.711	505.083	907.188	1.360.165	2.331.114	
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2.375.715	624.060	-	-	-	1.278.862	472.793	-	
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	8.966.189	2.364.209	103.333	677.401	39.036	37.436	-	5.744.774	
BRECHA SIMPLE (Activo + Contingente - Pasivo)	11.163.731	11.163.731	721.995	919.134	3.492.512	6.239.139	18.898.642	19.058.973	
BRECHA ACUMULADA	11.163.731	11.885.725	12.804.859	9.312.348	3.073.209	21.971.851	41.030.824	41.030.824	

NOTA 6. OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

La Cooperativa no mantiene operaciones activas o pasivas con partes relacionadas (sociedades afiliadas o sociedades subsidiarias).

NOTA 7. POSICION EN MONEDA EXTRANJERA

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 presenta posición larga, donde los activos en moneda extranjera son mayores que los pasivos en moneda extranjera.

Los saldos en moneda extranjera en los grupos de Activos y Pasivos expuestos en el Estado de Situación Patrimonial están expresados al tipo de cambio en el Bolsín del Banco Central de Bolivia **Bs6.86** por dólar estadounidense.

Se expone la posición cambiara de las gestiones 2023 y 2022:

DETALLE	T/C 6,86			
	Al 31/12/2023		Al 31/12/2022	
	\$.us.	Bs.	\$.us.	Bs.
ACTIVO				
Disponibilidades	475.693	3.263.252	612.779	4.203.666
Inversiones Temporarias	1.360.044	9.329.903	1.480.862	10.158.716
Cartera	24.142	165.612	32.470	222.747
Otras Cuentas por Cobrar	25.351	173.908	50.901	349.180
Inversiones Permanentes	576.368	3.953.884	576.368	3.953.884
	2.461.598	16.886.559	2.753.380	18.888.193
PASIVO				
Obligaciones Con el Público	1.894.705	12.997.674	2.218.739	15.220.549
Obligaciones con Instituciones Fiscales	256	1.757	831	5.702
Otras Cuentas por Pagar	70.215	481.676	59.227	406.296
Previsión	227.603	1.561.358	227.960	1.563.806
Otras provisiones	14	97	14	97
	2.192.793	15.042.562	2.506.771	17.196.450
POSICION NETA ACTIVA	268.805	1.843.997	246.609	1.691.743
PATRIMONIO CONTABLE		41.863.806		41.030.824
PATRIMONIO NETO		38.916.964		37.752.488
LIMITE		50% 19.458.482		50% 18.876.244
MARGEN/EXCESO		17.614.484		17.184.501

NOTA 8. COMPOSICION DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

La composición de los rubros de los estados financieros se presenta en moneda nacional al 31 de diciembre de 2023 y en forma comparativa al 31 de diciembre de 2022, los saldos de la gestión 2022 se encuentran en valores históricos.

8.a) DISPONIBILIDADES

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

DISPONIBILIDADES	31/12/2023 Bs.	31/12/2022 Bs.
Caja	5.627.385	4.275.824
Billetes y monedas nacionales	5.113.194	3.195.326
Billetes y monedas extranjeras	514.191	1.080.498
Banco Central de Bolivia	3.215.641	3.019.372
Cuenta de encaje - Entidades no Bancarias MN	2.087.047	1.742.863
Cuenta de encaje - Entidades no Bancarias ME	1.128.594	1.276.509
Bancos y Corresponsales del País	9.055.721	6.566.787
Bancos y Corresponsales del País M/N		
Cta.Cte. Banco Nacional de Bolivia M.N.	1.476.431	893.504
Cta.Cte. Banco Mercantil M.N.	417.066	430.414
Cta.Cte. Banco Bisa M.N.	3.879.777	1.715.339
Cta.Cte. Banco Unión M.N.	1.137.780	1.376.639
Cta.Cte. Banco Fortaleza S.A. M.N.	524.201	304.231
Bancos y Corresponsales del País M/E		
Cta.Cte. Banco Nacional de Bolivia M.E.	531.543	72.506
Cta.Cte. Banco Mercantil M.E.	145.933	152.038
Cta.Cte. Banco Bisa M.E.	276.052	671.942
Cta.Cte. Banco Unión M.E.	666.938	950.174
Ordenes Electrónicas de pago a través de cámaras de compensación	37.459	-
Ord. Electrónicas de pago Cámara de compensación y liquidación MN	37.459	-
Totales	17.936.206	13.861.983

8.b) CARTERA DIRECTA Y CONTINGENTES

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

COMPOSICION DE LA CARTERA DE PRESTAMOS	31/12/2023 Bs.	31/12/2022 Bs.
Cartera Vigente	116.807.883	104.497.006
Cartera Reprogramada Vigente	67.313.640	78.212.624
TOTAL CARTERA VIGENTE	184.121.523	182.709.630
Cartera Vencida	107.539	94.120
Cartera Reprogramada Vencida	203.485	321.405
TOTAL CARTERA VENCIDA	311.024	415.525
Cartera En Ejecución	2.935.094	3.812.150
Cartera Reprogramada En Ejecución	5.767.694	1.746.038
TOTAL CARTERA EJECUCION	8.702.788	5.558.188
TOTAL CARTERA BRUTA	193.135.335	188.683.343
Productos Devengados P/Cobrar Cartera	22.548.564	25.255.660
Previsión Especifica Para Cartera Incobrable	(8.094.109)	(6.305.475)
Previsión Genérica Para Cartera Incobrable	(7.245.795)	(9.173.530)
TOTAL CARTERA NETA	200.343.995	198.459.998

La composición de la cuenta provisiones para incobrabilidad de cartera es la siguiente:

CONCEPTO	31/12/2023 Bs.	31/12/2022 Bs.
Previsión Especifica para Incobrabilidad De Cartera Vigente	1.698.792	1.410.823
Previsión Especifica para Incobrabilidad De Cartera Vencida	86.031	75.296
Previsión Especifica para Incob. De Cartera En Ejecución	1.758.084	2.561.529
Previsión Especifica para Incob. De Cartera Vigente Reprog.	714.267	792.032
Previsión Especifica para Incob. De Cartera Vencida Reprog.	104.742	128.562
Previsión Especifica para Incob. Cartera Ejecución Reprog.	3.215.778	1.159.339
Previsión Especifica para Incobrabilidad De Prestamos Difer	33.124	60.547
Previsión Especifica para Incobrabilidad De Prestamos Repro	108.130	117.347
Previsión Especifica para Incobrab.De Ptmos.Reprogramados	8.539	-
Previsión Especifica para Incobrab.De Ptmos.Diferidos En Ej	87.418	-
Previsión Especifica para Incobrab.De Ptmos. Reprogramados	279.204	-
Total Previsión Especifica	8.094.109	6.305.475
Previsión Genérica Para Cartera Incobrable	7.245.795	9.173.530
Previsión Genérica Para Incobrabilidad de Cartera por Riesgo	4.539.182	4.539.182
Previsión Genérica Para Incobrabilidad P/Otros Riesgos	2.706.613	4.634.348
TOTAL PREVISION	15.339.904	15.479.005

b.1. Composición por clase de cartera y provisiones para incobrabilidad, respectivamente:

Al 31 de diciembre de 2023:

Tipo de Credito(**)	Cartera Contingente	CARTERA			Total Bs.	Previsión para Incobrables
		Vigente	Vencida	Ejecución		
H0- Crédito Hipotecario de Vivienda	-	20.351.992	-	-	20.351.992	21.504
H1- Crédito de Vivienda sin gía Hipotecaria	-	-	-	-	-	-
H3- Credito Hipotecario de Viv Int. Social	-	38.819	-	-	38.819	49
M0 - Microcrédito Individual	-	16.222.749	131.996	853.112	17.207.857	956.100
M1 - Microcrédito Individual D. G.	-	-	-	-	-	-
M2 - Microcrédito Individual D.G. c/Garantía	-	36.794.119	-	2.290.927	39.085.046	1.180.251
M7 - Microcrédito Agropecuario	-	4.822.997	-	45.404	4.868.401	45.404
M8 - Microcrédito Agropecuario D.G. c/Garantía	-	-	-	-	-	-
M9 - Microcrédito Agropecuario Deb.	-	210.000	-	-	210.000	-
N0 - Crédito de Consumo	-	55.398.968	179.028	779.733	56.357.729	2.508.935
N1 - Crédito de Consumo D. G.	-	660.338	-	-	660.338	5.072
N2 - Crédito de Consumo D.G. c/Garantía	-	49.621.541	-	4.733.612	54.355.153	3.376.794
P1 - Crédito Pyme Calif. Por Dis Mora	-	-	-	-	-	-
Previsión Genérica	-	-	-	-	-	7.245.795
Totales(*)	-	184.121.523	311.024	8.702.788	193.135.335	15.339.904

Al 31 de diciembre de 2022:

Tipo de Credito(**)	Cartera Contingente	CARTERA			Total Bs.	Previsión para Incobrables
		Vigente	Vencida	Ejecución		
H0- Crédito Hipotecario de Vivienda		20.696.156	-	-	20.696.156	20.365
H1-Credito de Vivienda Sin Garan Hip		-	-	-	-	-
H3-Credito Hipotecario de Viv Int. Social		70.774	-	-	70.774	88
M0 - Microcrédito Individual		14.817.306	94.120	539.658	15.451.083	637.130
M1 - Microcrédito Individual D. G.		3000	-	-	3.000	-
M2 - Microcrédito Individual D.G. c/Garantía		39.320.475	-	1.911.968	41.232.442	1.036.777
M7 - Microcrédito Agropecuario		5.280.546	-	205.277	5.485.823	205.277
M8 - Microcrédito Agropecuario con		6152	-	-	6.152	-
M9 - Microcrédito Agropecuario D.G		181.530	-	-	181.530	-
N0 - Crédito de Consumo		44.922.513	-	838.610	45.761.124	2.135.508
N1 - Crédito de Consumo D. G.		591.992	-	-	591.992	5.112
N2 - Crédito de Consumo D.G. c/Garantía		56.819.186	321405	2.062.675	59.203.267	2.265.218
P1 - Crédito Pyme Calif. Por Dia Mora		-	-	-	-	-
Previsión Genérica		-	-	-	-	9.173.530
Totales(*)		182.709.630	415.525	5.558.188	188.683.343	15.479.005

b.2.1. Clasificación de cartera por actividad económica del deudor y las respectivas previsiones

Al 31 de diciembre de 2023:

Tipo de Sector	Cartera Contingente	CARTERA			Total Bs.	Prev. Incob.
		Vigente	Vencida	Ejecución		
Agricultura y Ganadería		12.977.644	-	1.598.854	14.576.498	983.137
Caza Silvicultura y Pesca		585.954	-	479.416	1.065.370	244.251
Minerales Metálicos y no Metálicos		-	-	-	-	-
Industria Manufacturera		10.901.670	11.713	817.259	11.730.642	719.908
Producción y Distribución de E.		110.828	-	-	110.828	1.086
Construcción		5.463.967	-	144.631	5.608.598	151.795
Venta al por Mayor y Menor		44.010.056	27.362	2.825.230	46.862.648	2.213.657
Hoteles y Restaurantes		9.236.905	-	646.501	9.883.406	565.403
Transporte Almacenes y común.		44.349.631	166.244	1.697.620	46.213.495	1.511.239
Intermediación Financiera		116.303	-	-	116.303	3.489
Servicios Inmobiliarios		42.070.382	105.705	488.328	42.664.415	1.418.056
Admi.. Publica Defensa y Seguir.		2.155.699	-	-	2.155.699	49.459
Educación		5.097.596	-	-	5.097.596	135.361
Serv. Sociales Comunes y Pers.		5.229.706	-	-	5.229.706	60.846
Servi. de Hogares Privados que		-	-	-	-	-
Servicios de Organizaci y C.		-	-	-	-	-
Actividades Atípicas		1.815.182	-	4.949	1.820.131	36.422
Previsión Genérica		-	-	-	-	7.245.795
Totales(*)		184.121.523	311.024	8.702.788	193.135.335	15.339.904

Al 31 de diciembre de 2022:

Tipo de Sector	Cartera Contingente	CARTERA			Total Bs.	Prev. Incob.
		Vigente	Vencida	Ejecución		
A-Agricultura y Ganadería		7.176.436	-	338.179	7.514.615	338.179
B-Caza Silvicultura y Pesca		358.981	-	-	358.981	2.126
Minerales Metálicos y no Metálicos		-	-	-	-	-
E-Industria Manufacturera		3.834.745	-	1.499.673	5.334.418	819.428
F-Producción y Distribución de E.		187.681	-	-	187.681	1.836
G-Construcción		26.378.404	-	354.081	26.732.485	540.473
H-Venta al por Mayor y Menor		41.570.603	94.120	1.346.904	43.011.627	1.651.675
I-Hoteles y Restaurantes		2.998.741	-	14.621	3.013.362	24.801
J-Transporte almacenan y común.		20.988.280	-	245.487	21.233.767	201.176
K-Intermediación Financiera		42.719.692	321.405	1.329.796	44.370.893	1.802.260
L-Servicios Inmobiliarios		34.158.475	-	429.447	34.587.922	866.760
Admin. Publica Defensa y Seguir.		-	-	-	-	-
N-Educación		797.037	-	-	797.037	13.381
O-Serv. Sociales Comunes y Pers.		1.540.555	-	-	1.540.555	43.380
Servi. de Hogares Privados que		-	-	-	-	-
Servicios de Organizaci y C.		-	-	-	-	-
Actividades Atípicas		-	-	-	-	-
Previsión Genérica		-	-	-	-	9.173.530
Totales(*)		182.709.630	415.525	5.558.188	188.683.343	15.479.005

b.2.2 Destino de crédito

Al 31 de diciembre de 2023:

Tipo de Sector	Cartera Contingente	CARTERA			Total Bs.	Prev. Incob.
		Vigente	Vencida	Ejecución		
Agricultura y Ganadería		6.818.709	-	111.283	6.929.992	112.589
Caza Silvicultura y Pesca		512.019	-	-	512.019	1.364
Minerales Metálicos y no Metálicos		-	-	-	-	-
Industria Manufacturera		4.817.254	-	892.868	5.710.122	579.025
Producción y distribución de E.		131.032	-	-	131.032	1.692
Construcción		23.292.570	-	1.184.005	24.476.575	987.741
Venta al por Mayor y Menor		46.623.116	117.417	2.431.422	49.171.955	2.304.345
Hoteles y Restaurantes		3.158.448	-	260.781	3.419.229	150.576
Transporte Almacenan y Comunic.		19.399.977	39.942	563.834	20.003.753	356.446
Intermediación Financiera		44.019.571	85.201	2.536.243	46.641.015	2.445.588
Servicios Inmobiliarios		33.592.333	68.464	689.077	34.349.874	1.073.229
Admin. Publica Defensa y Seguridad		-	-	-	-	-
Educación		591.332	-	-	591.332	12.054
Serv. Sociales Común. y Personal		1.165.162	-	33.275	1.198.437	69.460
Servi. de Hogares Priv. que Contr		-	-	-	-	-
Servicios de Organizaci y C.		-	-	-	-	-
Actividades Atípicas		-	-	-	-	-
Previsión Genérica		-	-	-	-	7.245.795
Totales(*)		184.121.523	311.024	8.702.788	193.135.335	15.339.904

Al 31 de diciembre de 2022:

Tipo de Sector	Cartera Contingente	CARTERA			Total Bs.	Prev. Incob.
		Vigente	Vencida	Ejecución		
Agricultura y Ganadería		15.424.182	-	1.171.108	16.595.290	893.707
Caza Silvicultura y Pesca		1.227.094	-	-	1.227.094	7.569
Minerales Metálicos y no Metálicos		16844	-	-	16.844	505
Industria Manufacturera		10.696.280	-	1.449.598	12.145.878	979.154
Producción y Distribución de E.		162.667	-	-	162.667	1.086
Construcción		5.093.193	-	237.363	5.330.556	305.811
Venta al por Mayor y Menor		46.937.148	-	1.351.240	48.288.388	1.403.359
Hoteles y Restaurantes		9.106.457	-	129.186	9.235.643	328.592
Transporte Almacenan y común.		43.369.295	321.405	865.771	44.556.471	1.117.398
Intermediación Financiera		-	-	-	-	-
Servicios Inmobiliarios		38.790.003	94.120	353.922	39.238.045	1.069.238
Admin. Publica Defensa y Seguir.		591120	-	-	591.120	1612
Educación		4.378.509	-	-	4.378.509	112.035
Serv. Sociales Comunales y Pers.		5.190.989	-	-	5.190.989	57.212
Servi. de Hogares Privados que		-	-	-	-	-
Servicios de Organizaci y C.		-	-	-	-	-
Actividades Atípicas		1725849	-	-	1.725.849	28197
Previsión Genérica		-	-	-	-	9.173.530
Totales(*)		182.709.630	415.525	5.558.188	188.683.343	15.479.005

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

Al 31 de diciembre de 2023:

Tipo de Garantía	Cartera Contingente	CARTERA			Total Bs.	Prev. Incob.
		Vigente	Vencida	Ejecución		
Hipotecaria		107.625.821	-	7.024.538	114.650.359	4.585.620
Prendaria		734.062	-	209.917	943.979	226.508
Dpf en Favor de la Entidad		2.271.396	-	-	2.271.396	210
Otras Garantías		8.759.926	95.825	199.596	9.055.347	68.632
Persona Natural		60.300.358	215.199	1.187.837	61.703.394	3.132.039
Sola Firma		-	-	-	-	-
Seg Agrario		1.424.872	-	-	1.424.872	-
Docum Custodia		3.005.088	-	80.900	3.085.988	81.100
Personal		-	-	-	-	-
Otras Gtias.Entid. Finaciera		-	-	-	-	-
Previsión Genérica		-	-	-	-	7.245.795.20
TOTAL(*)		184.121.523	311.024	8.702.788	193.135.335	15.339.904

Al 31 de diciembre de 2022:

Tipo de Garantía	Cartera Contingente	CARTERA			Total Bs.	Prev. Incob.
		Vigente	Vencida	Ejecución		
Hipotecaria		117.984.645	321.405	3.974.643	122.280.693	3.328.119
Prendaria		1.251.789	-	-	1.251.789	20.599
Dpf en Favor de la Entidad		2.203.729	-	-	2.203.729	239
Otras Garantías		5.919.314	-	91.288	6.010.602	39.796
Persona Natural		50.994.957	94.120	1.492.257	52.581.334	2.916.559
Sola Firma		-	-	-	-	-
Documentos en custodia		1.304.027	-	-	1.304.027	-
Avales		3.051.169	-	-	3.051.169	163
Previsión Genérica		-	-	-	-	9.173.530
TOTAL (*)		182.709.630	415.525	5.558.188	188.683.343	15.479.005

b.4. La clasificación de cartera según la calificación de créditos, en montos y en porcentajes:

Al 31 de diciembre de 2023:

Tipo de Sector	Cartera Contingente	CARTERA			Total Bs.	Prev. Incob.
		Vigente	Vencida	Ejecución		
Categoría A		182.185.280	-	-	182.185.280	2.401.869
Categoría B		1.779.634	-	-	1.779.634	62.813
Categoría C		-	53.592	-	53.592	10.718
Categoría D		-	57.839	-	57.839	28.920
Categoría E		-	199.593	-	199.593	159.674
Categoría F		156.609	-	8.702.788	8.859.397	5.430.115
Categoría H		-	-	-	-	-
previsión Genérica		-	-	-	-	7.245.795
Totales (*)		184.121.523	311.024	8.702.788	193.135.335	15.339.904

Al 31 de diciembre de 2022:

Tipo de Sector	Cartera Contingente	CARTERA			Total Bs.	Prev. Incob.
		Vigente	Vencida	Ejecución		
Categoría A		181.788.291	-	-	181.788.291	2.214.628
Categoría B		642.321	-	-	642.321	21.853
Categoría C		-	-	-	-	-
Categoría D		-	-	-	-	-
Categoría E		122.409	415.525	-	537.934	258.495
Categoría F		156.609	-	5.558.188	5.714.797	3.810.499
Categoría H		-	-	-	-	-
previsión Genérica		-	-	-	-	9.173.530
Totales (*)		182.709.630	415.525	5.558.188	188.683.343	15.479.005

b.5. Concentración crediticia por número de clientes, en monto y porcentaje:

Al 31 de diciembre de 2023:

Categoría	Cartera Contingente	CARTERA			Cartera Total	Previsión para Incobrables
		Vigente	Vencida	Ejecución		
1° a 10 Mayores Prestamos		8.275.770	-	-	8.275.770	57.548
11° a 50 Mayores Prestamos		24.245.168	-	3.894.491	28.139.659	2.065.794
51° a 100 Mayores prestamos		31.323.439	-	1.642.949	32.966.388	1.278.373
Otros		120.277.146	311.024	3.165.348	123.753.518	4.692.394
Previsión genérica		-	-	-	-	7.245.795
Totales (*)		184.121.523	311.024	8.702.788	193.135.335	15.339.904

Al 31 de diciembre de 2022:

Categoría	Cartera Contingente	CARTERA			Cartera Total	Previsión para Incobrables
		Vigente	Vencida	Ejecución		
1° a 10 Mayores Prestamos		9.453.818	-	-	9.453.818	61.440
11° a 50 Mayores Prestamos		24.151.183	-	1.294.548	25.445.731	798.773
51° a 100 Mayores prestamos		20.525.576	-	912.264	21.437.840	644.186
Otros		128.579.053	415.525	3.351.376	132.345.954	4.801.076
Previsión genérica						9.173.530
Totales(*)		182.709.630	415.525	5.558.188	188.683.343	15.479.005

(*) Los totales de la cartera vigente vencida y en ejecución, iguala con las cuentas 131.00, 133.00, 134.00, 135.00, 136.00, 137.00, 139.00, 251.01 y el grupo 600, excepto la cuenta 650.00 respectivamente.

(**) Debidamente Garantizados.

b.6. Evolución de la cartera de crédito en los últimos tres periodos

DETALLE	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2021
Cartera Vigente	116,807,883	104,497,006	80,937,395
Cartera Vencida	107,539	94,120	15,459
Cartera En Ejecución	2,935,094	3,812,150	5,441,117
Cartera Reprogramada Vigente	67,313,640	78,212,624	89,836,624
Cartera Reprogramada Vencida	203,485	321,405	-
Cartera Reprogramada En Ejecución	5,767,694	1,746,038	1,798,573
Previsión Especifica Para Incobrabilidad	7,577,693	6,127,580	6,722,364
(Previsión Especifica Para Incobrabilidad De Prestamos Difer)	33,124	60,547	95,391
(Previsión Especifica Para Incobrabilidad De Prestamos Repro)	108,130	117,347	122,001
(Previsión Especifica Para Incobrabilidad De Ptmos.Reprogramados)	8,539	-	-
(Previsión Especifica Para Incobrabilidad De Ptmos.Diferidos En Ej)	87,418	-	-
(Previsión Especifica Para Incobrabilidad De Ptmos.Reprogramados)	279,204	-	-
Previsión Genérica Para Incobrabilidad	7.245.795	9.173.530	9.523.583
(Previsión Genérica Para Incobrabilidad De Cart. Por Riesgo)	4,539,182	4,539,182	4,539,182
Previsión Genérica Para Incobrabilidad P/Otros Riesgos	2,706,613	4,634,348	4,984,401
Previsión Cíclica (*)	1,677,177	1,590,115	1,429,491
Cargos Por Previsión Especifica Para Incobrabilidad	9,729,495	3,436,933	6,678,960
Cargos Por Previsión Genérica Para Incobrabilidad	-	-	504,105
Cargos Por Previsión Genérica Cíclica	238,118	229,490	47,088
Productos Por Cartera (Ingreso Financieros)	24,544,922	23,132,582	22,578,601
Productos Devengados Por Cartera (Activos)	22,548,564	25,255,660	26,271,410
Productos En Suspense	3,806,110	3,530,719	3,923,886
Líneas De Crédito Otorgadas Y No Utilizadas (Cuentas De Orden)	10,012,524	12,149,901	17,838,377
Créditos Castigados Por Insolvencia	5,955,462	5,208,071	4,689,985
Número De Prestatarios	2527	2,449	2,234

(*) Corresponde a la suma de la subcuenta 253.03 y la cuenta 255.00

b.7. Grado de reprogramaciones e impacto sobre la situación de la cartera y los resultados:

Al 31 de diciembre de 2023, se tiene un saldo acumulado de la cartera reprogramada Bs 73.284.819. - que representa el 37.94% respecto a la cartera bruta Las operaciones reprogramadas se encuentran en estado vigente, vencido y ejecución con previsión acumulada de Bs 4.518.079. -

COMPOSICION DE LA CARTERA DE PRESTAMOS	31/12/2023 Bs.	31/12/2022 Bs.
Cartera Reprogramada Vigente	67.313.640	78.212.624
Cartera Reprogramada Vencida	203.485	321.405
Cartera Reprogramada En ejecución	5.767.694	1.746.038
TOTAL, CARTERA REPROGRAMADA	73.284.819	80.280.067
TOTAL, PREVISION	4.518.079	2.197.280
Porcentaje de participación s/total cartera	37.94%	42.55%

b.8. Límites legales prestables de la Cooperativa que se establecen en la normativa vigente (Artículo 456 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros) son los siguientes:

- Créditos que no se encuentren debidamente garantizados a un prestatario o grupo de prestatario hasta el cinco por ciento (5%) del capital regulatorio de la entidad: La Cooperativa no tiene créditos a un prestatario o grupo de prestatario que en su conjunto excedan el 5% del capital regulatorio.
- Créditos mayores al 20% del capital regulatorio de la Entidad: La Cooperativa no tiene créditos con un solo prestatario o grupo prestatario que en su conjunto excedan el 20% del capital regulatorio.
- Créditos a miembros de los Consejo de Administración y Vigilancia: En la Cooperativa no se otorgaron créditos a los Consejeros de Administración y Vigilancia desde que asumieron su mandato.
- Créditos a Ejecutivos, funcionarios y otros que puedan comprometer a la Cooperativa a sola firma: En la Cooperativa no se concedieron créditos a los Ejecutivos, funcionarios y otros que puedan comprometer a la Entidad.
- Créditos al Personal no ejecutivo en conjunto hasta el 1.5% del capital regulatorio: En la Cooperativa no se tiene créditos otorgados al personal no ejecutivo.
- Créditos individuales al Personal no ejecutivo hasta el 0.15% del Patrimonio Neto: En la Cooperativa no se cuenta con operaciones crediticias hacia los funcionarios.
- Créditos con el objeto de que su producto sea destinado, utilizando cualquier medio, a la adquisición de acciones, certificados de aportación o títulos análogos de la propia entidad. La Cooperativa no cuenta con operaciones de crédito con estos destinos.
- Captar depósitos del público cualquiera sea la modalidad, por cuenta de empresas que no estén autorizadas por la ASFI para operar como entidad de intermediación financiera en el territorio nacional. La Cooperativa cuenta con depósitos del público y de otras entidades financieras del país con autorización, por lo que no se tiene depósitos de entidades que no presentan autorización por ASFI.
- Caución calificada a Consejeros de Administración y Vigilancia, Síndicos, Fiscalizadores internos e Inspectores de Vigilancia: La Cooperativa efectúa la caución respectiva sobre 24 meses del sueldo más alto pagado.
- Caución calificada a Gerentes, Administradores y apoderados generales: La Cooperativa efectúa la caución respectiva sobre 24 meses de sus sueldos totales.
- Coeficiente de suficiencia patrimonial: La Cooperativa como mínimo debe mantener un capital regulatorio del total de activos y contingentes ponderados en función a los riesgos equivalentes al 10%. El coeficiente de Suficiencia Patrimonial en la gestión 2023 es de 21.31% mayor al mínimo permitido.

La Cooperativa en la gestión 2023 cumplió con los límites legales establecidos por la Ley de Servicios Financieros y la Norma Interna de la Cooperativa.

b.9. Evolución de las provisiones en las últimas tres gestiones

CONCILIACION DE PREVISIONES DE CARTERA (139+251+253+255)

CONCEPTO:	31/12/2023 Bs.	31/12/2022 Bs.	31/12/2021 Bs.
Provisión Inicial	18.629.897	19.453.606	20.352.431
(-) Castigos	(1.018.174)	(569.434)	-
(-) Recuperaciones	(76.943)	(3.920.699)	(8128978)
(+) Provisiones Constituidas	1.043.079	3.666.424	7.230.153
Provisión Final	18.577.858	18.629.897	19.453.606

8.c) INVERSIONES TEMPORARIAS Y PERMANENTES

Inversiones temporarias

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

DETALLE	31/12/2023 Bs.	31/12/2022 Bs.
CAJA DE AHORROS	9.516.789	11.963.282
Cuotas de Participación Fondo RAL	2.263.352	2.281.079
Totales	11.780.141	14.244.361

En la gestión 2023 las tasas en las inversiones temporarias son variables; en cajas de ahorro de bancos las tasas oscilan entre el 0.01% a 2.0%.

Inversiones Permanentes

DETALLE	31/12/2023 Bs.	31/12/2022 Bs.
Inversiones En Otras Entidades No Financieras	72.030	72.030
Cuotas De Participación Fondo Para Créditos Al Sector Produc	30.323	30.323
Cuotas De Participación Fondo CPVIS Cedidos En Garantía Pres	1.800.000	1.800.000
Cuotas De Participación Fondo CAPROSEN	-	1.747.000
Cuotas De Participación Fondo FIUSEER MN	529.421	-
Cuotas De Participación Fondo FIUSEER ME	1.217.643	860
Cuotas De Participación Fondo CPRO MN	828.837	828.837
Cuotas De Participación Fondo CPRO ME	881.908	881.112
(Prev. Invers. En Otras Entidades No Financiera)	(48.020)	(48.020)
Totales	5.312.142	5.312.142

La Cooperativa no tiene participación accionaria en entidades financieras y afines.

8.d) OTRAS CUENTAS POR COBRAR

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

OTRAS CUENTAS POR COBRAR	31/12/2023 Bs.	31/12/2022 Bs.	31/12/2021 Bs.
Por Intermediación Financiera			
Otras Operaciones por Intermediación Financiera	47.274	95.943	52.350
Pagos Anticipados			
Pago Anticipado Impuesto a las Transacciones	-	244.289	976.801
Anticipo p/compra bienes y servicios	126.950	155.678	144.240
Seguros pagados por anticipados	51.593	50.725	57.776
Otros Pagos Anticipados	16.217	18.603	13.103
Diversas			
Comisiones Por Cobrar	92.475	67.270	260.180
Prima De Seguros Por Cobrar	293.865	281.989	425.658
Gastos Por Recuperar	65.859	35.392	60.558
Indemnizaciones Reclamadas Por Siniestros	141.222	-	-
Otras Partidas Pendientes De Cobro	33.912	77.699	23.054
Previsión para otras cuentas por cobrar (Previs. Espec. Para Ctas P/Cobrar Diver.)	(27.785)	(34.455)	(164.514)
Totales	841.582	993.133	1.849.206

1. El saldo de las operaciones de Giros Moneygran que serán compensadas en el mes de enero 2024.
2. Corresponde a pagos anticipados por servicio según contrato.
3. Corresponde a los seguros pagados por Anticipado.
4. Corresponde a comisiones por cobranza de servicios de ELFEC, COMTECO, ENTEL, SEMAPA, SINTESIS y TELECEL S.A.
5. Corresponde a Seguros por Cobrar.
6. Corresponde a los Gastos por recuperar
7. Corresponde a las Indemnizaciones por Reclamar de los siniestros con aceptación.

8.e) BIENES REALIZABLES

La cuenta bienes recibidos en recuperación de créditos, la cooperativa tiene bienes adjudicados y contabilizados según normativa vigente a la fecha, así mismo mencionar que el saldo se encuentra especificado en el anexo 4.15 bienes recibidos en recuperación de créditos.

BIENES REALIZABLES	31/12/2023 Bs.	31/12/2022 Bs.
Bienes recibidos en recuperación de créditos		
Bienes Incorporados a partir del 1/1/2003	1.346.036	1.250.900
Bienes Fuera de uso		
Dentro el plazo de tenencia	-	147
(PREVISION POR DESVALORIZACION)		
(Previsión por tenencia de bienes incorporados al 1/1/03)	(1.025.423)	(877.010)
Totales	320.613	374.037

8.f) BIENES DE USO Y DEPRECIACION ACUMULADAS

El desglose por cuentas de Bienes de Uso y depreciaciones acumuladas se encuentran en moneda nacional.

BIENES DE USO	31/12/2023			31/12/2022		
	Valores Actualizado Bs.	Deprec. Acumulada Bs.	Valor Neto Bs.	Valores Actualizado Bs.	Deprec. Acumulada Bs.	Valor Neto Bs.
Terrenos	669.333	-	669.333	669.333	-	669.333
Edificios	2.515.392	989.766	1.525.626	2.778.308	968.896	1.809.412
Mobiliario y Enseres	829.287	685.760	143.527	829.287	637.359	191.928
Equipos e Instalaciones	966.851	812.202	154.649	960.801	743.749	217.052
Equipos de Computación	2.073.548	1.782.925	290.623	1.979.879	1.589.276	390.602
Vehículos	493.671	330.587	163.084	299.301	299.293	8
TOTAL BIENES DE USO	7.548.082	4.601.240	2.946.842	7.516.909	4.238.574	3.278.335

El cargo por la depreciación de los Bienes de Uso en la gestión 2023 afectó a los resultados en Bs. 521.190. - en relación con la gestión 2022 fue de Bs. 543.728. -

8.g) OTROS ACTIVOS

Están compuestas de las siguientes cuentas:

CONCEPTO OTROS ACTIVOS	31/12/2023 Bs.	31/12/2022 Bs.
BIENES DIVERSOS	-	-
ACTIVOS INTANGIBLES		
Valor de compra programas y aplicaciones informáticas	963.645	819.143
(Amortización acumulada programa y aplicaciones informáticas)	(786.799)	(628.386)
ACTIVOS INTANGIBLES	176.846	190.757
TOTAL OTROS ACTIVOS	176.846	190.757

El cargo por la Amortización en Cargos Diferidos en la gestión 2023, afecto a los resultados en Bs. 158.413. - en relación con la gestión 2022 fue de Bs. 54.959. -

8.h) FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS

La Cooperativa no cuenta con Fideicomisos constituidos.

8.i) OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

La evolución de los depósitos en las últimas tres gestiones, es la siguiente:

CONCEPTO OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	31/12/2023 Bs.	31/12/2022 Bs.	31/12/2021 Bs.
Depósitos En Caja De Ahorros M.N.	31.149.135	29.706.462	28.345.925
Deposito En Caja De Ahorro S/Movimiento	456.161	403.641	491.918
Depósitos En Caja De Ahorros M.E.	5.632.941	7.258.530	6.762.784
Deposito En Caja De Ahorro S/Movimiento	120.126	182.754	463.177
Obligaciones Con El Publico A Plazo	128.443.638	132.241.004	122.534.265
Depósitos A Plazo Fijo Afectados en Garantía	4.980.718	4.042.415	4.392.328
Retenciones Judiciales	1.770.398	951.656	11.128.197
Otras Obligaciones Con El Publico Restringidas	173.138	-	-
Cargos Devengamiento por Pagar Obligaciones con el Publico	2.347.008	2.420.222	2.222.670
TOTAL, OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	175.073.263	177.206.684	176.341.264

8.j) OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES

Las obligaciones con instituciones fiscales están compuestas de las cuentas clausuradas para la transferencia al TGN de las cuentas de las cajas de ahorro sin movimiento por más de 10 años según detalle:

CONCEPTO OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES	31/12/2023 Bs.	31/12/2022 Bs.
Obligaciones a Traspasar al TGN por Cuentas Inactivas MN	6.849	3.216
Obligaciones a Traspasar al TGN por Falla de Cajas MN	6.869	11.646
Obligaciones a Traspasar al TGN por Cuentas Inactivas ME	1.756	5.633
Obligaciones a Traspasar TGN Falla De Cajas ME	-	69
Obligaciones con Instituciones Fiscales	15.474	20.564

8.k) OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO

La Cooperativa al 31 de diciembre de 2023 tiene obligaciones con entidades financieras:

CONCEPTO OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENT.FINANCIAMIENTO	31/12/2023 Bs.	31/12/2022 Bs.
Obligaciones con el BCB a Corto Plazo	1.800.000	1.800.000
Obligaciones con el BCB A Mediano Plazo	-	1.747.000
Obligaciones con Otras Entidades Financieras Del País Mediano Plazo	12.650.000	5.650.000
Depósitos En caja De Ahorros De Ent. Financ. del País No Sujeto a Encaje	67.221	62.353
Cargos Devengados Por Pagar Obligaciones Con Otras Entidades	179.772	135.232
TOTAL OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENT. DE FINANCIAMIENTO	14.696.993	9.394.585

Las obligaciones con el BCB corresponden al crédito de liquidez solicitado con la garantía del fondo CPVIS III y se cuenta con una línea de crédito vigente con el Banco Unión S.A.

8.l) OTRAS CUENTAS POR PAGAR

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

CONCEPTO OTRAS CUENTAS POR PAGAR	31/12/2023 Bs.	31/12/2022 Bs.
Por Intermediación Financiera	43.182	154.416
Acreedores Fiscales Por Retenc. A Tercer	17.730	22.452
Acreedores Fisc.P/Retenciones A Terceros	74.602	234.417
Acreed.P/Cgas.Soc.Ret.A Terc.	51.166	52.370
Acreed.P/Cgas.Soc.A Cgo.Ent.	67.125	68.958
Dividendos O Excedentes De Percepción Por Pagar Mn	-	472.793
Acreedores P/Compra De Bienes Y Servicio	90.318	91.123
Reservas Para Seguros	-	158
Ingresos Diferidos	128	167
Acreedores Varios	1.062.920	1.278.863
Provisión Para Primas	-	2.262
Provisión Para Indemnizaciones	1.030.247	1.407.576
Prov. Impto. A Prop. Bienes Inmb. Vehic. MN	37.675	35.359
Provisión Para Fondos De Educacion, Asistencia Y Previsión	1.076.540	1.135.243
Otras Provisiones	179.370	647.619
Partidas Pendiente De Imputación	9.723	-
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	3.740.726	5.603.776

1. El saldo representa por el registro de cuentas Acreedores Varios.

CONCEPTO ACREEDORES VARIOS	31/12/2023 Bs.	31/12/2022 Bs.
Club deportivo	58.976	40.766
Fondo de Empleados	51.357	115.033
Acreedores por conciliación bancaria	1.809	7.953
Sueldos por pagar mn-sai	-	361.428
Acreedores varios por pagar	115.570	43.349
Aportes afcoop-via contabilidad	-	129
Aportes afcoop 2018 por pagar	29.604	29.604
Aportes afcoop 2019 por pagar	29.652	29.652
Aportes afcoop 2020 por pagar	22.098	22.098
Aporte fondo covid 19	-	1.350
Aportes afcoop 2021 por pagar	24.804	24.804
Aportes afcoop 2022 por pagar	30.288	30.282
Aporte social empleados	16.540	8.120
Aportes afcoop 2023 por pagar	30.336	-
Acreedores por remisión de fdos.	860	-
Seguro de desgravamen	202	-
Seguro Vehículos	192.605	185.625
TOTAL ACREEDORES VARIOS M/N	604.701	900.193
Acreedores varios	171.500	171.500
Acreedores varios por pagar	83	-
Acreedores por conciliación bancaria	207.116	207.170
Acreedores por remisión fdos.	55	-
Seguro desgravamen	79.465	-
TOTAL ACREEDORES VARIOS M/E	458.219	378.670
Total Acreedores Varios	1.062.920	1.278.863

2. El saldo representa por la provisión para indemnización del personal.

CONCEPTO PREVISION INDEMINIZACION	31/12/2023 Bs.	31/12/2022 Bs.
Provisión para indemnizaciones	1.030.247	1.407.576
Total Provisión Indemnización	1.030.247	1.407.576

3. El saldo representa por la provisión para fondos de educación y asistencia y precisión social.

CONCEPTO Provisión de Fondos de Educación y Asistencia Social	31/12/2023 Bs.
Provisión Fondos de Educación	396,425
Provisión Fondos de Asistencia Social	680,115
Total Provisión de Fondos de Educación y Asistencia Social	1.076.540

4. El saldo representa a otras provisiones de la gestión 2023.

CONCEPTO PREVISION INDEMINIZACION	31/12/2023 Bs.	31/12/2022 Bs.
Provisión Auditoría Externa	12.000	12.600
Otras Provisiones -Ex Funcionarios	-	2.298
Otras Provisiones	19.903	411.100
Provis.Aportes Fdo.Protec. Ahorrista - Bcb	137.249	205.525
Otras Provisiones M.E.	10.218	16.096
Total Otras Provisiones	179.370	647.619

8.m) PREVISIONES

La cuenta provisiones genéricas cíclicas están compuesta por:

CONCEPTO PREVISIONES	31/12/2023 Bs.	31/12/2022 Bs.
Previsiones Genéricas Voluntarias Para Perdidas Futuras	1.560.777	1.560.777
Previsión Genérica Cíclica M/N	1.676.596	1.587.086
Previsión Genérica Cíclica M/E	581	3.029
Otras Previsiones	404	11.219
Totales	3.238.358	3.162.111

8.n) VALORES EN CIRCULACIÓN

La Cooperativa no ha emitido valores en circulación.

8.o) OBLIGACIONES SUBORDINADAS

La Cooperativa no ha emitido obligaciones subordinadas.

8.p) OBLIGACIONES CON EMPRESAS PUBLICAS

El saldo representa al depósito de la Gestora Publica de seguridad social a largo plazo, fondos para la cancelación de la renta universal de vejez.

CONCEPTO	31/12/2023 Bs.	31/12/2022 Bs.	31/12/2021 Bs.
Obligaciones con Empresas Publicas	1.029.747	296.202	464.967
TOTALES	1.029.747	296.202	464.967

8.q) INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS

La composición de las cuentas de ingresos y gastos financieros están conformados por:

CONCEPTO	31/12/2023 Bs.	31/12/2022 Bs.
INGRESOS FINANCIEROS		
Productos Por Disponibilidades	259	241
Productos Por Inversiones Temporarias	150.634	75.822
Productos Por Cartera Vigente	23.776.372	22.934.076
Productos Por Cartera Vencida	230.164	11.135
Productos Por Cartera En Ejecución	538.386	187.371
TOTAL INGRESOS FINANCIEROS	24.695.815	23.208.645
GASTOS FINANCIEROS		
Cargos Por Obligaciones Con El Publico	8.999.884	9.010.706
Cargos Por Oblig. Con Bcos Y Entidades De Financiamiento	728.941	489.024
Cargos Por Obligaciones Con Empresas Publicas	5.862	2.785
Cargos Por Otras Ctas P/Pagar Y Comisiones Financieras	9.032	-
TOTAL GASTOS FINANCIEROS	9.743.719	9.502.515

- La tasa activa promedio de la cartera al 31 de diciembre de 2023 en moneda nacional es de 15.15%
- La tasa pasiva para las obligaciones con el público en cajas de ahorro al 31 de diciembre de 2023 en moneda nacional es de 2% y 1.5% y 0.01% en moneda extranjera.
- Para las obligaciones con el público a plazo fijo al 31 de diciembre de 2023, la tasa pasiva promedio es de 4.72% en moneda nacional y 1.69% en moneda extranjera.

8.r) RECUPERACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS

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

CONCEPTO	31/12/2023 Bs.	31/12/2022 Bs.
RECUPERACION ACTIVOS FINANCIEROS		
Recuperaciones De Capital	76.943	54.910
Recuperación De Intereses	175.424	7.532
Recuperación De Otros Conceptos	-	23.023
Disminuc. De Prev. Para Incobrabi. De Cartera Previs. Genérica	9.162.652	4.028.283
TOTALES	9.415.019	4.113.748

1. En la gestión 2023, se tiene la recuperación de capital e intereses.
2. La disminución de la previsión incobrable de cartera, se da por el decrecimiento del volumen de la cartera y cambio de estado en la gestión 2023.

8.s) CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS

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

CONCEPTO	31/12/2023 Bs.	31/12/2022 Bs.
CARGOS POR INCOBR. Y DESV. DE ACTIVOS FINANC		
Cargos Por Previsión Especifica Para Incobrabilidad Cartera	9.729.495	3.436.933
Cargos Por Previsión Para cuentas por cobrar	-	73.258
Cargos Por Previsión Genérica Cíclica	238.118	229.490
Castigo De Productos Financieros	1.169.324	728.479
TOTALES	11.136.937	4.468.160

8.t) OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS

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

CONCEPTO	31/12/2023 Bs.	31/12/2022 Bs.
OTROS INGRESOS OPERATIVOS		
Comisiones Por Servicios	596.601	611.623
Ganancias Por Operaciones de Cambio Y Arbitraje	14.301	24.665
Ingresos Por Bienes Realizables	-	974.120
Ingresos Operativos Diversos	19.985	22.605
	630.887	1.633.013
OTROS GASTOS OPERATIVOS		
Comisiones Por Servicios	100.177	122.668
Costo De Bienes Realizables	213.274	768.848
Gastos Operativos Diversos	14.928	205.303
	328.379	1.096.819

El registro de otros ingresos operativos se da por las comisiones percibidas por el servicio de cobranza ELFEC, COMTECO, NUEVATEL (VIVA), SEMAPA, TELECEL, TIGO, MONEYGRAM, SEGIP, RENTA DIGNIDAD y SINTESIS y otras comisiones, por las ganancias por la compra y venta de dólar, Generación del crédito fiscal proporcional y otros ingresos operativos diversos.

El registro de otros gastos operativos se da por el pago de comisiones de los servicios diversas, previsión de bienes adjudicados en la presente gestión.

8.u) INGRESO Y GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE GESTIONES ANTERIORES

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

CONCEPTO	31/12/2023 Bs.	31/12/2022 Bs.
Ingresos extraordinarios:		
Ingresos Extraordinarios	14.553	6.306

El saldo presentado por Ingresos y Gastos de gestiones anteriores durante la gestión 2023 y 2022 se presenta en el siguiente cuadro.

CONCEPTO	31/12/2023 Bs.	31/12/2022 Bs.
Ingreso de gestiones anteriores:		
Ingresos de Gestiones anteriores	83.870	283.432
Gasto de Gestiones Anteriores:		
Gastos de Gestiones Anteriores	4.638	77.674

8.v) GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

La composición de gastos de administración está compuesta por las siguientes cuentas:

CONCEPTO	31/12/2023 Bs.	31/12/2022 Bs.
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		
Gastos Del Personal	7.738.640	7.639.258
Servicios Contratados	1.186.068	1.209.077
Seguros	202.600	225.280
Comunicaciones Y Traslados	325.139	331.872
Impuestos	824.242	792.805
Mantenimiento Y Reparaciones	325.965	126.646
Depreciación Y Desval.De Bienes De Uso	521.190	543.728
Amortización De Cargos Diferidos Y Activos Intangibles	158.413	54.958
Otros Gastos De Administración	2.305.717	2.866.681
TOTAL	13.587.974	13.790.305

(1) La cuenta otros gastos de administración están compuestos por:

CONCEPTO	31/12/2023 Bs.	31/12/2022 Bs.
Otros Gastos De Administración		
Gastos Notariales Y Judiciales	36.601	67.505
Alquileres	653.777	763.538
Energía Eléctrica Agua Y Calefacción	218.910	200.226
Papelería Útiles Y Materiales De Servicio	192.085	240.254
Suscripciones Y Afiliaciones	2.776	4.136
Propaganda Y Publicidad	30.609	32.531
Aportes - Autoridad De Supervisión Del Sistema Financiero	239.591	237.360
Aportes Otras Entidades	26.148	31.463
Aportes Al Fondo De Protección Del Ahorrista	808.679	871.811
Gastos En Comunicaciones Y Publicaciones En Prensa	6.891	19.580
Diversos	89.650	398.277
TOTAL	2.305.717	2.866.681

El saldo de otros Gastos de Administración representa los gastos efectuados en partidas de gastos notariales, alquileres, energía Eléctrica, papelería de Útiles, Propaganda y Publicidad, Aportes a ASFI, aportes al fondo de protección del ahorrista y otros gastos.

CONCEPTO	31/12/2023 Bs.	31/12/2022 Bs.
Otros gastos de administración-Diversos		
Fotocopias	15.188	20.330
Gastos Asamblea	46.594	350.000
Gastos de Fin de Gestión	547	1.099
Otros Gastos	27.321	26.848
TOTALES	89.650	398.277

8.w) CUENTAS CONTINGENTES

La Cooperativa no tiene cuentas contingentes.

8.x) CUENTAS DE ORDEN

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

CONCEPTO	31/12/2023 Bs.	31/12/2022 Bs.
Cuentas de Orden		
Otros Valores Y Bienes Recibid	60	60
Garantías Hipotecarias	324.737.174	341.198.122
Otras Garantías Prendarias	3.179.892	3.323.538
Depósitos En La Entidad Financiera	4.980.718	4.042.415
Garantías De Otras Entidades F	50.000	50.000
Otras Garantías	35.269.227	28.416.476
Líneas De Crédito Otorgadas Y No Utilizadas	10.012.524	12.149.901
Líneas De Crédito Obtenidas Y No Utilizadas	8.412.940	8.275.740
Documentos Y Valores De La Entidad	24.936.141	24.936.054
Cuentas Incobrables Castigadas	6.199.521	5.452.129
Productos En Suspenseo	3.806.111	3.530.719
Otras Cuentas De Registro	79	79
TOTAL	421.584.387	431.375.233

Las garantías hipotecarias de nuestros socios se incrementan por el valor de bienes inmuebles recibidos de acuerdo a los avalúos efectuados por peritos valuadores autorizados por la ASFI.

8.y) PATRIMONIOS AUTÓNOMOS

NO APLICABLE por no tener ningún patrimonio autónomo.

NOTA 9 - PATRIMONIO

Este grupo presenta sus saldos en moneda nacional comparativamente para la gestión 2023 y la gestión 2022 los saldos mantienen su valor original.

CONCEPTO	31/12/2023 Bs.	31/12/2022 Bs.
PATRIMONIO		
Capital Social	4.057.880	3.708.040
Aportes No Capitalizados	11.580	8.760
Reservas	37.755.849	37.004.353
Resultados Acumulados	38.497	309.671
TOTAL	41.863.806	41.030.824

El Capital Social lo constituye los Certificados de Aportación pagados por los socios en cumplimiento a normas legales constituido por certificado de aportación, el valor nominal del Certificado de Aportación lo determina el Estatuto de la Cooperativa en Bs. 20.-; cada socio debe pagar dos Certificados de Aportación por año.

El saldo de Aportes no Capitalizados representa por los traspasos de donación voluntaria de certificados de aportación.

El saldo de las Reservas presentadas en estados financieros se encuentra enmarcadas en las disposiciones estatutarias y normativas de la ASFI, estas reservas están compuestas por:

CONCEPTO	31/12/2023 Bs.	31/12/2022 Bs.
RESERVAS		
Reserva Legal	10.070.355	10.008.420
Otras Reservas Obligatorias	4.387.201	3.914.408
Reservas Voluntarias	23.298.293	23.081.525
TOTAL	37.755.849	37.004.353

El saldo de los Resultados Acumulados corresponde a los resultados de las operaciones en la gestión 2023, con referencia a los resultados acumulados de la gestión 2022.

NOTA 10. PONDERACIÓN DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

El coeficiente de suficiencia patrimonial al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, calculando en sujeción a lo establecido en el reglamento sobre coeficiente de ponderación de activos contingentes es de 21.31% y 21.45% respectivamente.

La ponderación al 31/12/2023 de activos en función a su riesgo expresado en moneda nacional es el siguiente:

CÓDIGO	NOMBRE	SALDO TOTAL ACTIVO	COEF. DE RIESGO	ACTIVO COMPUTABLE
Categoría I	Activos con riesgo de 0%	16.431.968,89	0%	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	-	10%	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	18.572.510,57	20%	3.714.502,11
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	21.001.338,82	50%	10.500.669,41
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	-	75%	-
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	183.652.549,41	100%	183.652.549,41
TOTALES		239.658.367,69	A	197.867.720,93
10% SOBRE ACTIVO COMPUTABLE				19.786.772,09
CAPITAL REGULADORIO				42.170.277,00
EXCEDENTE / (DEFICIT) PATRIMONIAL				22.383.504,91
COEFICIENTE DE SUFICIENCIA PATRIMONIAL				21.31%

La ponderación al 31/12/2022 de activos en función a su riesgo expresado en moneda nacional es la siguiente:

CÓDIGO	NOMBRE	SALDO TOTAL ACTIVO	COEF. DE RIESGO	ACTIVO COMPUTABLE
Categoría I	Activos con cero, riesgo 0	14.864.407	0%	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	-	10%	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	18.530.069	20%	3.706.014
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	21.439.343	50%	10.719.672
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	-	75%	-
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	181.880.926	100%	181.880.926
TOTALES		236.714.745		196.306.612
10% Sobre ACTIVO COMPUTABLE				19.630.661
CAPITAL REGULADORIO				42.103.409
EXCEDENTE / PATRIMONIAL				22.472.748
COEFICIENTE DE SUFICIENCIA PATRIMONIAL				21.45%

NOTA 11. CONTIGENCIAS

Al 31 de diciembre de 2023 la Cooperativa no mantiene situaciones contingentes y/o cuentas contingentes.

NOTA 12. HECHOS POSTERIORES

No se presentaron hechos posteriores después del 31 de diciembre de 2023, que afecten los estados financieros de la Cooperativa.

NOTA 13. CONSOLIDACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

La Cooperativa no tiene empresas relacionadas o vinculadas, consecuentemente no se realiza la consolidación de Estados Financieros.



Lic. Ghury A. Alba Oliva
Contador General



Lic. Ruth E. Perez Fuentes
Sub Gerente Financiero a.i.



Lic. Rosario Arnez Zapata
Gerente General

PROYECCIÓN ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL

31/12/2023

(Expresado en Bolivianos)				
		Anualizado		
Detalle	31/12/2021	31/12/2022	31/11/2023	31/12/2024
ACTIVO				
Disponibilidades	23,892,094	13,861,983	14,823,572	15,481,893
Inversiones temporarias	17,935,305	14,244,361	12,507,012	13,520,062
Cartera Neta	187,837,241	198,459,997	202,333,467	207,836,663
Otras cuentas por cobrar	1,849,205	993,133	740,426	718,536
Bienes realizables	651,703	374,036	249,398	494,829
Inversiones permanentes	3,602,193	5,312,142	5,312,142	5,319,406
Bienes de uso	3,744,216	3,278,335	3,015,391	3,200,620
Otros activos	42,162	190,757	928,954	842,242
Total del Activo	239,554,119	236,714,744	239,910,362	247,414,251
PASIVO				
Obligaciones con el público	176,341,265	177,206,684	174,217,449	180,613,403
Obligaciones con Instituciones Fiscales	5,676	20,564	21,107	16,082
Obligaciones Bancos y Ent. de Financiamiento	13,157,660	9,394,585	16,380,287	15,744,206
Otras cuentas por Pagar	6,090,118	5,603,775	4,229,068	5,935,636
Previsiones	3,070,088	3,162,111	3,210,811	3,486,009
Obligaciones con empresas con participación	464,967	296,202	1,116,124	320,639
Total del Pasivo	199,129,774	195,683,921	199,174,846	206,115,975
PATRIMONIO				
Capital social	3,338,380	3,708,040	3,907,820	4,150,000
Aportes no capitalizados	6,560	8,760	11,460	-
Reservas	36,328,879	37,004,353	37,755,849	36,702,931
Resultados acumulados	750,526	309,671	(939,613)	445,346
Total del Patrimonio	40,424,345	41,030,824	40,735,516	41,298,277
Total del Pasivo y Patrimonio	239,554,119	236,714,745	239,910,362	247,414,252



PROYECCIÓN ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS

31/12/2023

(Expresado en Bolivianos)			
			Anualizado
Detalle	31/12/2022	30/11/2023	31/12/2024
Ingresos financieros	23,208,645	22,632,446	23,544,672
Gastos financieros	(9,502,515)	(8,904,409)	(9,352,772)
RESULTADO FINANCIERO BRUTO	13,706,130	13,728,037	14,191,900
Otros ingresos operativos	1,633,013	574,570	700,000
Otros gastos operativos	(1,096,819)	(292,410)	-
RESULTADO DE OPERACION BRUTO	14,242,324	14,010,197	14,891,900
Recuperacion de activos financieros	4,113,748	7,398,916	7,120,000
Cargos por incobrabilidad de activos financieros	(4,468,160)	(9,945,369)	(7,025,000)
RESULTADO DE OPERACION DESPUES DE INCOBRABILIDAD	13,887,912	11,463,744	14,986,900
Gastos de administración	(13,790,305)	(12,486,279)	(14,756,821)
RESULTADO DE OPERACION NETO	97,607	(1,022,535)	230,079
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor	-	-	-
RESULTADO DESPUES DE AJUSTES POR DIFERENCIAS DE CAMBIO Y MANTENIMIENTO DE VALOR	97,607	(1,022,535)	230,079
Ingresos Extraordinarios	6,306	11,922	7,000
Gastos Extraordinarios	-	-	-
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO ANTES DE AJUSTES POR DIFERENCIAS DE CAMBIO Y MANTENIMIENTO DE VALOR	103,913	(1,010,613)	237,079
GESTIONES ANTERIORES			
Ingresos de gestiones anteriores	283,432	74,441	250,000
Gastos de gestiones anteriores	(77,674)	(3,438)	-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	309,671	(939,610)	487,079
Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas	-	-	-
RESULTADO NETO DE LA GESTION	309,671	(939,610)	487,079

REVERSO

CONTRATAPA

EN BLANCO



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA
“PIO X” R.L.

CON LICENCIA DE FUNCIONAMIENTO SB/004/2000

“Esta Entidad es Supervisada por ASFI”

• **OFICINA CENTRAL:**

Av. Manco Kapac No. 924 • Fax: 4254336
Telfs: 4254337 - 4584361 - 4250017

• **AGENCIA N° 1**

Av. San Martín No. 999
Telf./Fax: 4553801 - 4259200

• **AGENCIA N° 2**

Av. Santa Cruz N° 1451, frente al surtidor Portales
Telf./Fax: 4487018 - 4488609

• **AGENCIA N° 3 (Sacaba)**

Calle Junín N° 155 entre Benemeritos y Aroma
Telf./Fax: 4700726 - 4700727

• **AGENCIA N° 4**

Av. Siglo XX N° 461
(Altura Mercado Campesino)
Telf./Fax: 4754036 - 4754037

• **AGENCIA N° 5 (Ivirgarzama)**

Av. Mortenson s/n • Telf.: 4773132

• **AGENCIA N° 6 (Santa Bárbara)**

Av. Santa Bárbara esq. Sr. de los Milagros
Telf. 4739032

• **Oficina Externa QUINTANILLA**

Av. Maximiliano Kolbe casi
Av. Villazón Km 4 • Telf. 4719071