

MEMORIA ANUAL 2023



1 NOSOTROS

Misión, Visión y Valores Éticos
Nómina Directorio de la Cooperativa
Nómina Personal Ejecutivo
Nómina de Funcionarios



2 INFORMES

Informe del Consejo de Administración
Informe del Consejo de Vigilancia
Informe del Inspector de Vigilancia
Informe de Gerencia General
Informe del Comité Electoral



3 FINANZAS

Dictamen de Auditoría Externa
Estados Financieros
Notas a los Estados Financieros



4 ESTADÍSTICAS

Gráficos Estadísticos



NOSOTROS

MISIÓN

Somos una Institución que brinda servicios financieros con calidad, calidez y eficiencia, satisfaciendo las necesidades de todos nuestros socios y clientes con Responsabilidad Social.

VISIÓN

Ser la Institución líder en la atención a nuestros socios y clientes, brindando servicios competitivos con seguridad y solvencia en el mercado financiero con Responsabilidad Social.

VALORES

1. Valores éticos: Los valores Éticos propician el buen comportamiento y moral de los actores, siendo los más importantes de la cooperativa los siguientes:
2. Lealtad: Consiste en actuar de buena fe, lo cual significa, el mantener un carácter de conducta ético tanto en lo profesional, laboral, administrativo y en lo personal.
3. Transparencia: Intermediar recursos financieros suficientes para ser puestos a disposición de todos los socios que cumplan con las políticas institucionales y mantener permanentemente informado al socios de todo lo que acontece al interior de la Cooperativa
4. Honestidad: Realización de sus actividades y operaciones con absoluta transparencia y seguridad.
5. Política proactiva de comunicación: Mantener permanentemente informado al Socio a través de la Memoria Anual, Informes de Auditoría Externa, boletines informativos, campañas publicitarias, etc.
6. Responsabilidad Social: Fortalecimiento institucional de tal manera que los servicios financieros lleguen al Socio, y Usuario final, constituyéndose en un apoyo social para mejorar la calidad de vida de las personas.
7. Institucionalidad: Acatamiento riguroso de la normativa, tanto interna como externa.
8. Cultura social: Fomentar y promover el ahorro familiar en toda la sociedad a través de campañas publicitarias permanentes.





CON LICENCIA DE FUNCIONAMIENTO

Esta Entidad es Supervisada por ASFI





• CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN •

PARADOS:

Prof. Leoncio Carballo Céspedes
Arq. Nahín Hurtado Vargas
Dr. José Aramayo Lijerón
Arq. Josué R. Sandagorda Tórriz

SENTADOS:

Lic. Vanessa Lisseth Hinojosa
Lic. Eddy Alberto Alarcón Spinato
Prof. Liliana Heidy Hurtado Bustos



• CONSEJO DE VIGILANCIA •

Lic. Yanet Contreras Hurtados - Dr. Horacio Litt Barrancos - Prof. Marlene Asunta Navia Parada



• TRIBUNAL DE HONOR •

Prof. Yovana Garcia Balderrama - Lic. Daniel Calla Veliz - Sra. Victoria Skubbet Vda. De El Hage



• GERENTE GENERAL •



• SUBGERENTES & JEFES DE ÁREA •



• RESPONSABLES & ANALISTAS DE ÁREA •



• ATENCIÓN AL SOCIO - OF. CENTRAL •



• OFICIALES DE NEGOCIO - OF. CENTRAL •



• CAJEROS Y AUXILIARES - OF. CENTRAL •

A high-angle photograph of a business meeting. In the foreground, a person's hands are visible, holding a silver pen and pointing at a clipboard. The clipboard is held by another person, and it contains several colorful charts and graphs, including pie charts and bar charts. The charts are printed on white paper and are being reviewed by the person with the pen. In the background, there are two laptops on a desk, and the hands of another person are visible, pointing at the charts. The scene is set in a modern office environment with large windows in the background, letting in natural light. The overall atmosphere is professional and collaborative.

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN GESTIÓN 2023

Estimados Socios, en mi condición de presidente del Consejo de Administración me es grato presentar a esta Asamblea General Ordinaria de Socios, el informe anual del Consejo de Administración correspondiente a la Gestión-2023, el cual resume las diferentes actividades, decisiones gerenciales y administrativas que han sido aprobadas bajo nuestro conocimiento pleno, instruyéndose las acciones que se consideraron necesarias para lograr el cumplimiento de los objetivos institucionales y con el fin de conllevar una administración eficiente y transparente.

A pesar de los problemas económicos que el país está atravesando ya que la crisis se viene acentuado año tras año y peor aún con la intervención del Banco Fossil y la escasez por la especulación de la moneda extranjera y los problemas políticos, sociales, todos estos aspectos afectaron negativamente a todo el sistema financiero a nivel local y nacional, repercutiendo a una ralentización del crecimiento económico del sistema financiero, pese a estos inconvenientes la Cooperativa Progreso R.L. obtuvo resultados financieros favorable.

Sin duda alguna la cooperación de todo el plantel ejecutivo y operativo fue fundamental para encarar este proceso de muchas delimitantes, su nivel de resultados ha sido soportado por un equipo de trabajo en constante desarrollo y productividad, para el logro de los resultados económicos satisfactorios.

La Cooperativa año tras año busca alcanzar saldos de cartera y obligaciones con el público óptimos, con la finalidad de proteger su estabilidad y sostenibilidad institucional, para así afianzar su posicionamiento dentro del ranking cooperativo, para de esta manera considerarse como una de las Cooperativas más grandes a nivel nacional.

A. CUMPLIMIENTO DE RESOLUCIONES DE LA ASAMBLEA DE SOCIOS GESTIÓN - 2022

Con relación a la gestión realizada para dar cumplimiento a las Resoluciones de Asamblea General de Socios 2022 que quedaron pendientes, corresponde informar lo siguiente:

Gestión de Riesgos.

El Consejo de Administración debe garantizar que se aplique mayor celeridad, en la implementación de las acciones correctivas necesarias, orientadas a superar los aspectos pendientes relacionados con la gestión del riesgo operativo, teniendo especial atención en los siguientes:

- a) Levantamiento del inventario para la totalidad de los procesos, establecimiento de sus debilidades e implementación de acciones correctivas necesarias.**

Seguimiento

Si bien se está dando cumplimiento a la evaluación de procesos según la planificación efectuada por la unidad de riesgos; los resultados de las evaluaciones no están identificando debilidades o estas son escasas, advirtiéndose que las debilidades identificadas en la gestión 2023, están en proceso de ser incorporadas en un plan de acción que incorpore las acciones correctivas, tareas, plazos y responsables de subsanarlas, para la gestión 2024.

- b) Aseguramiento respecto a la implementación de las acciones correctivas requeridas, para superar las observaciones de Auditoría Interna, aspecto que también debe ser objeto de seguimiento e informado al órgano administrativo, por parte el comité de riesgos.**

Seguimiento

Durante la gestión 2023, se ha tenido una mejora sustancial en el avance y ejecución de las acciones correctivas, las cuales alcanzaron un 74% de cumplimiento. Respecto a los aspectos pendientes que representan el 26% y corresponden a 22 observaciones

c) Implementar mecanismos para efectuar un efectivo seguimiento, al cumplimiento de las recomendaciones efectuadas por la unidad de riesgos.

Seguimiento

Al cierre de gestión, los mecanismos de seguimiento respecto al cumplimiento de las recomendaciones efectuadas por la unidad de Riesgos no están teniendo la efectividad requerida, advirtiéndose que las observaciones anteriores al 30/11/2022 fueron resueltas en un 96%, mientras que las observaciones generadas posterior a esa fecha, sus acciones correctivas, el establecimiento de responsables y plazos están en proceso.

d) Así también con relación al riesgo de liquidez, recomendamos que el consejo de administración se asegure, que, en forma permanente, el plan de contingencia que ampara este riesgo, este respaldado con recursos o fuentes de financiamiento que le garanticen la disposición o acceso oportuno a los mismos, para asegurar la adecuada administración de situaciones de iliquidez.

Seguimiento

Durante la gestión 2023, la Entidad ejecuto acciones administrativas que en relación a la gestión anterior, han reducido la liquidez requerida para coberturar las obligaciones de corto plazo, advirtiéndose que para administrar situaciones que generan requerimiento de liquidez, al cierre de gestión, la Cooperativa mantiene disponibilidades e inversiones temporales que coberturan el 56% de los pasivo de corto plazo, cuyo índice de volatilidad es inferior al 20%; a la fecha del presente informe, se encuentra en proceso de trámite la obtención de la línea de financiamiento que coberture el plan de contingencia de liquidez.

e) **Avance y Cumplimiento de los Planes de acción ASFI, Auditoría Externa e Interna.**

La administración de la Entidad debe aplicar la celeridad requerida, en la ejecución de las medidas correctivas orientadas a superar las observaciones pendientes comunicadas por las instancias de control (ASFI, Auditoría Interna y Externa), para lo cual necesariamente se deben fortalecer los mecanismos de control orientados a identificar de manera oportuna, las amenazas de incumplir la ejecución de las acciones correctivas en los plazos comprometidos.

Seguimiento

Al 31 diciembre de 2023, se alcanzó un cumplimiento consolidado del 87% en la implementación de las acciones correctivas necesarias para superar las observaciones de Auditoría Externa, ASFI y Auditoría Interna.

f) **Agencias con resultados no alineados al objetivo institucional.**

Se recomienda adoptar las acciones y controles que se consideren necesarios, a fin de asegurar que la integridad de las agencias con las que cuenta la Entidad apalanque positivamente en la consecución de los objetivos estratégicos y de gestión establecidos por la Cooperativa.

Seguimiento

Se continúa con la implementación y ejecución de medidas administrativas, para aquellas agencias que todavía continúan en proceso de superar su punto de equilibrio; para la gestión 2024, se tiene planificado ajustar los aspectos administrativos y financieros que se requieren, a fin de poder alcanzar el punto de equilibrio, para aquellas agencias que no lo están logrando

Como resultado del seguimiento descrito precedentemente, se observa que se tuvo avances significativos en la ejecución de las acciones correctivas necesarias para cumplir las medidas recomendadas, especialmente en la mejora del indicador de liquidez y en alcanzar mayores avances en el cumplimiento de los planes de acción, considerando que las medidas propuestas se han generado en gestiones anteriores y a la fecha continúan con avances. Con relación a los temas pendientes, estos, tendrán la atención que convengan a la implementación definitiva y resolución de aquellas observaciones y recomendaciones.

B. ACTIVIDADES, FUNCIONES Y ATRIBUCIONES DESARROLLADAS EN LA GESTIÓN POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

El Consejo de Administración en cumplimiento del mandato estatutario y en ejercicio de sus atribuciones y competencias, ha mantenido constante comunicación con la Gerencia General habiendo sido informado sobre todas las decisiones gerenciales y administrativas adoptadas en la gestión-2023.

Las acciones más importantes dentro del trabajo normal del Consejo de Administración se detallan a continuación:

- Centrados en los lineamientos de Gobierno Corporativo, hemos considerado y aprobado la designación y conformación de los respectivos Consejos y Comités funcionales de Apoyo en estricto cumplimiento a la normativa vigente, se conformó; Consejo de Administración, Consejo de Vigilancia, Tribunal de Honor, Comité Electoral, Comité de Crédito, Comité de Riesgo, Comité de Educación Previsión y Asistencia Social, Comité de Tecnología, Comité de Seguridad Física, Comité de Cumplimiento y Comité de Gobierno Corporativo.
- Durante la gestión 2023 el Consejo de Administración sesiono de manera regular todos los meses para tomar conocimiento de todos los Informes Financieros, Seguimientos a Informes y Resoluciones y Control Interno presentados por el Gerente General, haciendo un total de 38 reuniones en la Gestión-2023 en las cuales participaron todos los directores del Consejo de Administración, presidente del Consejo de Vigilancia y la Gerencia General.
- Asimismo, en la gestión 2023, el Consejo de Administración cumplió con la aprobación de todos los temas administrativos que le con fueron puestos a consideración y le son inherentes según establece la regulación vigente, relacionados con modificaciones a la estructura organizacional, aprobación del manual de organización y funciones, otorgación de poderes, implementación de nuevas políticas, reglamentos y procedimientos; Convenios de financiamientos, Actualización de los límites internos para la gestión de riesgo de Liquidez, adquisiciones de bienes y servicios correspondientes a su nivel de aprobación.
- Durante la gestión 2023 evidenciamos la ejecución de seguimientos constantes a las observaciones resultantes de inspecciones efectuadas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI, Auditoría Externa e Interna, alcanzando un nivel aceptable de cumplimiento.
- En temas habituales, hemos recibido una amplia y detallada explicación y exposición de aspectos referidos a los estados financieros de la Cooperativa como ser: variaciones de las principales cuentas en nuestros activos, pasivos y patrimonio, índice de mora, indicadores de liquidez, coeficiente de adecuación patrimonial, distribución de la cartera por tipo de crédito y otros indicadores. Asimismo, hemos considerado y aprobado periódicamente la evaluación y calificación de nuestra cartera de créditos y la constitución de provisiones, aprobación de propuesta de castigo de créditos provisionados al 100%, los informes de cartera en cobranza judicial, el inicio de las acciones judiciales.
- Tomamos pleno conocimiento sobre la proyección del Plan Estratégico Trienal para las gestiones 2023-2024, para ello la entidad implemento un proceso de planificación que se basa en el concepto del Cuadro de Mando Integral, mismo que es un sistema de gestión que permite transformar la misión de la organización de un lineamiento estratégico general y concreto y este a su vez en acciones, a partir de un conjunto de medidas de actuación. También se utilizó la metodología Gestión Basada en Resultados. Bajo este análisis realizado ayudó a determinar y definir nuestras metas financieras como ser; los crecimientos proyectados en las principales cuentas tales como la cartera y las obligaciones con el Público, se menciona que estas metas proyectadas son optimistas y que las estrategias planteadas por los encargados del área de Negocios y Captaciones nos ayudaran a cumplir con lo planificado.
- De igual manera, este Consejo ha sido informado regularmente de manera mensual y trimestral sobre los avances y el cumplimiento del Plan Estratégico y financiero trienal 2023, Plan Operativo y Financiero Gestión 2023.

• Respecto a los Estados Financieros de la Cooperativa Progreso RL.; Al 31 de diciembre del 2023, la entidad posee en activos un monto superior a los 363.40 millones de bolivianos, en pasivos la suma 315.21 millones de bolivianos y 48.19 millones de bolivianos en Patrimonio. A pesar de todos los problemas mencionados al principio nuestra entidad ha logrado una utilidad Acumulada al cierre de la gestión 2023 de Bs. 676,174. -

C. GOBIERNO CORPORATIVO

Realizamos grandes esfuerzos en el marco del cumplimiento de la filosofía del cooperativismo y la Ley 393, además de las acciones empresariales que nos exigen aplicar, ejecutar y mantener la armonía y espíritu de equipo orientado al compromiso con el cambio, vocación de servicio, honestidad y transparencia para el logro de resultados satisfactorios en beneficio de los asociados basándose en buenas prácticas y trabajando con bastante coordinación entre los miembros del consejo de administración, Consejo de Vigilancia, Tribunal de Honor y el Comité Electoral.

Se tomo conocimiento de la Evaluación a los procedimientos establecidos, para supervisar la efectividad de Buenas Prácticas de Gobierno corporativo, dando cumplimiento a las disposiciones establecidas en el inciso e, Artículo 4°, Sección 4, Capítulo II, Título I, Libro 3° de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, donde es función del Consejo de Administración realizar la Evaluación a los procedimientos establecidos, para supervisar la efectividad de "Buenas Prácticas de Gobierno Corporativo" mismas que fueron descritas a través de un correspondiente informe, donde se aplicaron las herramientas contenidas en el Anexo Nro. 1, establecido en el Código de Gobierno Corporativo de la Entidad.

En nuestro accionar exigimos durante toda nuestra gestión resultados del trabajo que se desarrolla, que algunos momentos nos generó desacuerdos y observaciones debido a distintos casos que se tenían pendientes, pero estamos seguros de haber cumplido el trabajo con responsabilidad, honestidad y conciencia para mantener las sanas prácticas que exige la norma.

D. CUMPLIMIENTO DE LEYES Y NORMAS

En la gestión 2023 continuamos recibiendo capacitaciones sobre el cumplimiento de las Leyes vigentes y de la Normativa ASFI, Análisis Financiero, Cooperativismo, siendo un aspecto que debe considerarse de manera continua y permanente para todos los miembros elegidos por la asamblea para llevar adelante una efectiva y eficiente gestión. Estas capacitaciones nos han permitido implementar mejoras y metodologías en las Reuniones Ordinarias y extraordinarias del Consejo de Administración y Consejo de Vigilancia considerando lo que establece la normativa vigente.

E. INFORMES Y REPORTES A SER CONSIDERADOS POR LA ASAMBLEA:

En la presente Asamblea General Ordinaria de Socios, estaremos poniendo a consideración toda la Información que mínimamente ésta debe conocer y que se encuentra establecida en las Leyes y Normas Vigentes.

Asimismo, considerando que los estados financieros auditados al 31 de diciembre de 2023, presentan una utilidad de Bs. 676,174. - en cumplimiento a la normativa y a lo que establecen los artículos 23 y 26 del Estatuto Orgánico. En este sentido, el Consejo de Administración solicita la autorización y aprobación para la distribución de las Utilidades de la Gestión 2023 según el siguiente detalle:

% DE DISTRIBUCION	DETALLE	MONTO BS.
20%	Fondo de Legal	135,235
5%	Fondo de Educación	33,809
5%	Fondo de Previsión Social y ayuda a la Colectividad	33,809
20%	Fondo de Fortalecimiento Patrimonial	135,235
10%	Fondo de Contingencia	67,617
40%	Reserva Voluntaria a (Consideración de la Asamblea de Socios)	270,470
TOTAL UTILIDAD		676,174

AGRADECIMIENTO

Expreso mis agradecimientos a los Consejeros de Administración y Vigilancia, por el apoyo incondicional y haber concluido actividades realizadas de manera responsable en la gestión 2023. Asimismo, hago principalmente participe mis agradecimientos a los asociados y clientes por el apoyo y la confianza, que han permitido a la Cooperativa lograr resultados positivos en la gestión.

Agradecimiento especial al Gerente General, al equipo de ejecutivos y funcionarios quienes día a día trabajan en el constante desarrollo y productividad detrás del logro de los objetivos de nuestra Cooperativa y mantener el prestigio que nos caracteriza.

Muchas gracias.



Lic. Eddy Alberto Alarcón Spinato
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

A photograph of two business professionals in an office setting. One person is using a calculator while the other points at a document with a pen. The document features various charts and graphs. The scene is brightly lit, suggesting a window in the background. A dark grey banner is overlaid at the bottom of the image.

CONSEJO DE VIGILANCIA

INFORME DEL CONSEJO DE VIGILANCIA GESTIÓN 2023

Dando cumplimiento a lo establecido en el artículo 68° literal i) de nuestro Estatuto Orgánico vigente, en representación del consejo de vigilancia, informo a la presente asamblea anual ordinaria de socios, las principales actividades que se ejecutaron como órgano de fiscalización y control, el mismo que durante la gestión que concluye, estuvo conformado de la siguiente manera:

Presidente Lic. Yanet Contreras Hurtado
Secretaria Prof. Marlene Asunta Navia Parada
Vocal Dr. Horacio Antonio Litt Barrancos

CUMPLIMIENTO DE NORMAS, LEYES, ESTATUTO, REGLAMENTOS INTERNOS Y ACUERDOS DE LA ASAMBLEA DE SOCIOS.

Se fiscalizó que la administración de la Cooperativa, se haya llevado observando la Ley de Servicios Financieros, la Ley General de Cooperativas y sus normas reglamentarias, el Estatuto, los acuerdos de la asamblea y reglamentos internos, para lo cual se tomo especial atención en los informes de inspección emitidos por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI, revisiones de Auditoría Interna, Auditoría Externa y la Unidad de Riesgos, realizando el seguimiento respectivo sobre la implementación de las medidas correctivas necesarias para superar las inobservancias normativas y debilidades identificadas; los resultados y conclusiones de los seguimientos descritos anteriormente, reflejan que excepto por las resoluciones de asamblea que continúan pendientes, la Entidad está dando cumplimiento razonable de las normas, leyes, estatuto y reglamentos internos.

SEGUIMIENTO AL CUMPLIMIENTO DEL PLAN DE TRABAJO DE LA UNIDAD DE AUDITORIA INTERNA 2023.

Efectuamos seguimiento trimestral sobre el cumplimiento del plan de trabajo de Auditoría Interna correspondiente a la gestión 2023, el cual hemos aprobado y remitido a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, cuyo informe de seguimiento establece que la ejecución fue realizada de acuerdo a la planificación establecida.

SELECCION DE LA FIRMA DE AUDITORIA EXTERNA

Procedimos a efectuar la selección de la firma de auditoría CIE S.R.L., Consultora Interdisciplinaria de Empresas S.R.L., para que practique la revisión de los Estados Financieros preparados con corte al 31 de diciembre de 2023, cuya opinión emitida en fecha 20 de Enero de 2024, establece que los estados financieros de la Entidad, presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera y patrimonial de Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "Progreso" RL. al 31 de diciembre de 2023, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, de conformidad con las normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

INFORMES A LA AUTORIDAD DE SUPERVISION DEL SISTEMA FINANCIERO (ASFI):

Con carácter semestral, hemos comunicado a la autoridad de supervisión del Sistema Financiero ASFI, el grado de avance y cumplimiento de las observaciones y recomendaciones emitidas por ASFI, los auditores externos y la unidad de auditoría interna; así también se ha cumplido con remitir a la Autoridad de Supervisión, el informe de cumplimiento al reglamento interno de trabajo y de las responsabilidades del consejo de vigilancia establecidas en el reglamento de control interno incorporado en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros; de igual manera se han remitido en las formas y plazos previstos, los informes requeridos por la Autoridad de Supervisión ASFI.

OBSERVACIONES NO RESUELTAS POR LA ADMINISTRACION EN LOS PLAZOS COMPROMETIDOS.

Hemos efectuado el seguimiento sobre la ejecución de las acciones correctivas orientadas a superar las observaciones pendientes realizadas por ASFI, auditoría Externa e Interna, advirtiéndose que al 31 de diciembre de 2023, existió un cumplimiento consolidado del 87%, quedando 29 observaciones pendientes y con avance parcial que representan el 13%, de las cuales 18 observaciones que representan el 8%, han sido objeto de una o más reprogramaciones.

Respecto a los aspectos pendientes, se recomienda a la presente asamblea de socios, instruir al órgano administrativo que para la gestión 2024, se resuelvan definitivamente las observaciones pendientes reprogramadas y se implementen los mecanismos de control necesarios y suficientes, para evitar la reprogramación de las observaciones de reciente identificación.

INFORMACION FINANCIERA.

A través de la Unidad de Auditoría Interna, se procedió a revisar los Estados Financieros al cierre de la gestión 2023, los mismos que muestran una situación estable, cuyos indicadores de medición, están alineados a la tendencia y situación financiera que muestra el sistema cooperativo regulado al 31 de diciembre de 2023, excepto por los indicadores de eficiencia administrativa, morosidad, evolución de cartera y estructura de pasivo a corto plazo, los cuales presentan brechas negativas respecto a los indicadores de medición alcanzados por el sistema Cooperativo local regulado y están derivando en la reducción gradual y progresiva de las reservas constituidas por las provisiones genéricas voluntarias; los aspectos antes descritos y el impacto negativo que le generan a la Entidad, han sido comunicados al órgano administrativo con periodicidad trimestral, a fin de que adopte las decisiones correspondientes, advirtiéndose que las acciones administrativas realizadas, requieren ser ejecutadas con mayor celeridad, considerando que las debilidades y brechas negativas, no reflejan una mejora gradual que permitan superar las debilidades identificadas en un plazo prudencial; **en este sentido se recomienda a la presente asamblea ordinaria**, instruya al órgano administrativo que durante la gestión 2024, se apliquen y ejecuten necesariamente y sin demora, las medidas y acciones administrativas efectivas, que permitan al cierre de dicho periodo, evidenciar una mejora sustancial en los indicadores financieros no alineados a los alcanzados por el sistema Cooperativo local regulado y que actualmente están impactando negativamente en los resultados de la Entidad.

SANCIONES POR INFRACCIONES.

Dando cumplimiento a nuestra responsabilidad establecida en el Libro 1°, Título I, Capítulo III, Sección 7, artículo 10, literal b) y el artículo 53 de la Ley de Servicios Financieros, informamos que la Autoridad del Sistema Financiero ASFI, mediante cartas circulares ASFI/DEP/CC-2135/82023 de fecha 14 de febrero de 2023, ASFI/DEP/CC-3552/2023 de fecha 15 de marzo de 2023, ASFI/DEP/CC-16645/2023 de fecha 13 de noviembre de 2023, notifica sobre el envío de información fuera de plazo, cuyas multas ascienden a 910 UFV, las cuales fueron canceladas por el personal responsable de enviar oportunamente la información, sin que la Entidad asuma cargos por el pago de las mismas.

CONTROL INTERNO.

En los Informes de Auditoría Interna que hemos revisado y aprobado, se ha dado una especial atención, en evaluar si la unidad está desarrollando sus tareas en forma independiente y si realiza la supervisión de los controles e identifica los riesgos emergentes de forma objetiva, en la búsqueda de agregar valor y mejorar las operaciones de la Cooperativa; así también a través de dichos informes, se ha procedido a controlar y fiscalizar el manejo económico-financiero, legal y de funcionamiento de la Cooperativa, además de verificar que el patrimonio, se encuentre correctamente valorado, registrado y salvaguardado. Como resultado de la evaluación permanente del control interno practicado a través de la auditoría interna, se han establecido debilidades que han sido comunicadas al consejo administración, cuyas acciones correctivas establecidas por el órgano administrativo, son objeto de seguimiento por parte del consejo de vigilancia, mediante el análisis, consideración y aprobación de los informes correspondientes emitidos por la unidad de auditoría interna.

GESTION INTEGRAL DE RIESGOS.

Con base en las tareas de análisis, seguimiento, consideración y aprobación de los informes emitidos por la unidad de auditoría interna, auditoría externa y ASFI, resultantes de evaluar los distintos riesgos a los que está expuesta la Cooperativa, se advierte que la Entidad está gestionando integralmente todos los riesgos a los que se expone y cuenta con planes de acción para superar los aspectos que se encuentran pendientes de cumplimiento, los mismos que son objeto de seguimiento por parte del consejo de vigilancia, mediante el análisis y aprobación de los informes respectivos emitidos por la unidad de auditoría interna.

SEGUIMIENTO A MEDIDAS RECOMENDADAS PARA EL CORRECTO FUNCIONAMIENTO DE LA SOCIEDAD COOPERATIVA.

En cumplimiento a lo establecido en el Reglamento para constitución, adecuación y funcionamiento de las Cooperativas de Ahorro y Crédito, incorporado en el Libro 1º, Título I, Capítulo III, Sección 7, artículo 10, literal f) de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, el cual establece como responsabilidad del consejo de vigilancia "Presentar a la asamblea general de socios, el informe de sus actividades y proponer las medidas necesarias para asegurar el correcto funcionamiento de la Sociedad Cooperativa"; en este sentido, respecto al seguimiento de las medidas recomendadas y que estaban pendientes de cumplimiento en la gestión anterior, se informa lo siguiente:

Gestión de Riesgos.

El consejo de administración, debe garantizar que se aplique mayor celeridad, en la implementación de las acciones correctivas necesarias, orientadas a superar los aspectos pendientes relacionados con la gestión del riesgo operativo, teniendo especial atención en los siguientes:

- a) Levantamiento del inventario para la totalidad de los procesos, establecimiento de sus debilidades e implementación de acciones correctivas necesarias.

Seguimiento

Si bien se está dando cumplimiento a la evaluación de procesos según la planificación efectuada por la unidad de riesgos; los resultados de las evaluaciones no están identificando debilidades o estas son escasas, advirtiéndose que las debilidades identificadas en la gestión 2023, están en proceso de ser incorporadas en un plan de acción que incorpore las acciones correctivas, tareas, plazos y responsables de subsanarlas, reflejando que no están siendo atendidas con la celeridad necesaria; en este sentido se recomienda a la presente asamblea ordinaria, instruir a la administración, que para la gestión 2024, se aplique mayor celeridad y se ejecuten íntegramente las acciones correctivas necesarias para subsanar las debilidades pendientes, cuyo levantamiento de procesos que se planifique y ejecute en la gestión 2024, debe ser abordado y ejecutado con más profundidad, bajo un enfoque de riesgos.

- b) Aseguramiento respecto a la implementación de las acciones correctivas requeridas, para superar las observaciones de Auditoría Interna, aspecto que también debe ser objeto de seguimiento e informado al órgano administrativo, por parte el comité de riesgos.

Seguimiento

Durante la gestión 2023, se ha tenido una mejora sustancial en el avance y ejecución de las acciones correctivas, las cuales alcanzaron un 74% de cumplimiento.

Respecto a los aspectos pendientes que representan el 26% y corresponden a 22 observaciones, el 21% presenta una o más reprogramaciones y corresponden a 18 observaciones; en este sentido se recomienda a la presente asamblea de socios, instruir al órgano administrativo que para la gestión 2024, sean resueltas definitivamente las observaciones pendientes reprogramadas, las cuales se vienen arrastrando desde gestiones anteriores.

- c) Implementar mecanismos para efectuar un efectivo seguimiento, al cumplimiento de las recomendaciones efectuadas por la unidad de riesgos.

Seguimiento

Al cierre de gestión, los mecanismos de seguimiento respecto al cumplimiento de las recomendaciones efectuadas por la unidad de Riesgos no están teniendo la efectividad requerida, advirtiéndose que las observaciones anteriores al 30/11/2022 fueron resueltas en un 96%, mientras que las observaciones generadas posterior a esa fecha, sus acciones correctivas, el establecimiento de responsables y plazos están en proceso.

- d) Así también en relación al riesgo de liquidez, recomendamos que el consejo de administración se asegure, que, en forma permanente, el plan de contingencia que ampara este riesgo, este respaldado con recursos o fuentes de financiamiento que le garanticen la disposición o acceso oportuno a los mismos, para asegurar la adecuada administración de situaciones de iliquidez.

Seguimiento

Durante la gestión 2023, la Entidad ejecuto acciones administrativas que en relación a la gestión anterior, han reducido la liquidez requerida para cubrir las obligaciones de corto plazo, advirtiéndose que para administrar situaciones que generan requerimiento de liquidez, al cierre de gestión, la Cooperativa mantiene disponibilidades e inversiones temporales que cubren el 56% de los pasivo de corto plazo, cuyo índice de volatilidad es inferior al 20%; a la fecha del presente informe, se encuentra en proceso de trámite la obtención de la línea de financiamiento que cubre el plan de contingencia de liquidez.

e) Avance y Cumplimiento de los Planes de acción ASFI, Auditoría Externa e Interna.

La administración de la Entidad, debe aplicar la celeridad requerida, en la ejecución de las medidas correctivas orientadas a superar las observaciones pendientes comunicadas por las instancias de control (ASFI, Auditoría Interna y Externa), para lo cual necesariamente se deben fortalecer los mecanismos de control orientados a identificar de manera oportuna, las amenazas de incumplir la ejecución de las acciones correctivas en los plazos comprometidos.

Seguimiento

Al 31 diciembre de 2023, se alcanzó un cumplimiento consolidado del 87% en la implementación de las acciones correctivas necesarias para superar las observaciones de Auditoría Externa, ASFI y Auditoría Interna.

f) Agencias con resultados no alineados al objetivo institucional.

Se recomienda adoptar las acciones y controles que se consideren necesarios, a fin de asegurar que la integridad de las agencias con que cuenta la Entidad, apalanquen positivamente en la consecución de los objetivos estratégicos y de gestión establecidos por la Cooperativa.

Seguimiento

Se continúa con la implementación y ejecución de medidas administrativas, para aquellas agencias que todavía continúan en proceso de superar su punto de equilibrio; en este sentido se recomienda a la presente **asamblea ordinaria de socios**, que para la gestión 2024, se ajuste definitivamente los aspectos administrativos y financieros que se requieren, a fin de alcanzar mínimamente el punto de equilibrio, para aquellas agencias que de manera recurrente no lo están logrando.

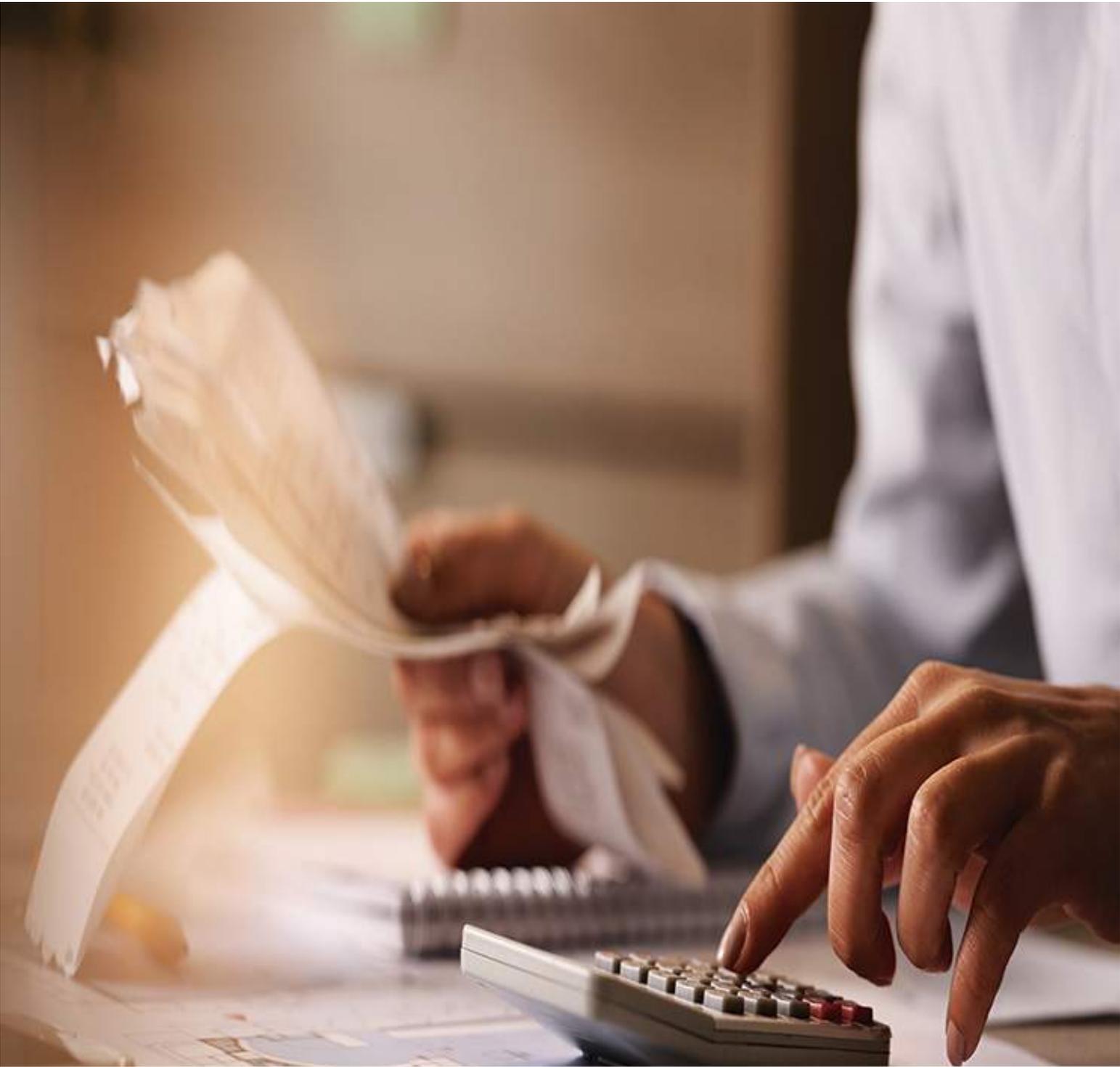
Como resultado del seguimiento descrito precedentemente, se observa que si bien se ha tenido avances en la ejecución de las acciones correctivas necesarias para cumplir las medidas recomendadas, especialmente en la mejora del indicador de liquidez y en alcanzar mayores avances en el cumplimiento de los planes de acción, considerando que las medidas propuestas se han generado en gestiones anteriores y a la fecha continúan con avance parcial, lo cual refleja que las medidas necesarias no están siendo aplicadas con la celeridad requerida o no están teniendo la efectividad suficiente; en este sentido se recomienda a la presente asamblea ordinaria de socios, instruir al consejo de administración, que durante la gestión 2024, se ejecuten las medidas necesarias que permitan cumplir definitivamente con las medidas recomendadas para el correcto funcionamiento de la Entidad, debiendo ejecutar las tareas de seguimiento permanente y adoptar las medidas oportunas y necesarias para asegurar su cumplimiento, aspecto sobre el cual informaremos de manera conclusiva en la próxima asamblea ordinaria de socios

Al finalizar el presente Informe, a nombre del Consejo de Vigilancia, queremos agradecer a los asociados y asociadas, por la confianza depositada en este órgano de fiscalización y control, manifestarles, que nos sentimos plenamente satisfechos y seguros, que hemos cumplido satisfactoriamente las tareas que nos competen, las cuales consideramos han aportado de manera sustancial, en el avance y logros alcanzados por la Cooperativa durante la gestión que concluye. Agradecemos a la unidad de auditoría interna, por las tareas desarrolladas durante la gestión que concluye, las cuales consideramos, han coadyuvado de manera sustancial, en la evaluación independiente de los riesgos y de las actividades de control de los procesos o áreas de la Cooperativa, agregando valor y mejorando el control interno en las operaciones de la Entidad.



Lic. Yanet Contreras Hurtado
Presidenta e Inspectora de Vigilancia
Cooperativa Progreso R.L.





INSPECTOR DE VIGILANCIA

INFORME DEL INSPECTOR DE VIGILANCIA GESTIÓN 2023

En cumplimiento a lo establecido en el artículo 71, literal v) del Estatuto Orgánico de la Cooperativa y disposiciones establecidas en Libro 3°, Título IX, Capítulo I, Sección 3 de la recopilación de normas para servicios financieros, en calidad de inspectora de vigilancia, efectúo el informe anual de labores correspondiente a la gestión 2023, para lo cual comunico a la presente asamblea general ordinaria de Socios, lo siguiente:

ACCIONES EJECUTADAS POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN, PARA EL CUMPLIMIENTO DE LA LEY DE SERVICIOS FINANCIEROS, REGLAMENTOS, ESTATUTOS DE LA ENTIDAD Y DEMAS DISPOSICIONES APLICABLES

De acuerdo a mi saber y entender, como parte de las acciones realizadas por el consejo de administración, que estuvieron orientadas al cumplimiento de las disposiciones establecidas en la ley de servicios financieros, disposiciones legales aplicables, reglamentos y el estatuto de la Cooperativa, se identifican entre otras, las siguientes:

a) Mensualmente analiza, considera y aprueba los informes gerenciales en relación a los riesgos gestionados por la Entidad, toma conocimiento de los informes de auditoría interna, externa y ASFI, los cuales establecen inobservancias normativas que son incorporadas en planes de acción, sobre los cuales practica seguimiento mensual respecto a la implementación oportuna de las acciones correctivas, efectúa seguimiento al cumplimiento de los acuerdos de la asamblea, sus propios acuerdos y las observaciones efectuadas por la unidad de riesgo, trimestralmente efectúa seguimiento al avance y cumplimiento del plan operativo y objetivos estratégicos de la Cooperativa.

b) Analiza, considera y aprueba los informes de la unidad de gestión de riesgos, la cual es responsable de identificar, medir, monitorear, controlar, mitigar y divulgar los diferentes tipos de riesgos a los que se encuentra expuesta la cooperativa, cuyos resultados de las evaluaciones, son puestos en conocimiento del consejo de administración para la toma de acciones respectivas.

c) Efectúa anualmente la revisión y actualización de la gestión documental de control interno, la cual está compuesta por los manuales, políticas, normas y procedimientos aprobados e implementados en la Cooperativa, como parte del sistema de control interno y de la gestión de los diversos riesgos a los que está expuesta la Entidad.

RESULTADOS DE LA FISCALIZACIÓN SOBRE ASPECTOS CONTABLES

Como resultado de la fiscalización que se practicó a los aspectos contables de la Cooperativa, no se advirtieron aspectos significativos, que afecten o pudieran afectar la confiabilidad de los registros contables, lo cual es consistente con los resultados de las revisiones practicadas a la información contable, por parte de la unidad Auditoría Interna y Auditoría Externa, esta última a través de la Consultora Interdisciplinaria de Empresas CIE S.R.L, quien practicó la auditoría externa a los estados financieros correspondiente a la gestión 2023, cuya opinión emitida en fecha 20 de Enero de 2024, concluye que dichos estados presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "PROGRESO" RL.

GRADO DE CUMPLIMIENTO DE LA NORMATIVA Y DISPOSICIONES LEGALES

Con base en las tareas de seguimiento practicadas sobre los planes de acción elaborados para superar las inobservancias e incumplimientos normativos identificados por las instancias de control (ASFI, Auditoría Externa e Interna) se advierte que la Entidad está dando cumplimiento razonable a la normativa y disposiciones legales aplicables, considerando que los diversos planes de acción elaborados para superar las inobservancias identificadas, han tenido un avance consolidado que en promedio alcanza al 87%.

CUMPLIMIENTO DE LAS FUNCIONES Y RESPONSABILIDADES DEL AUDITOR INTERNO, GERENCIA GENERAL, CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN Y AUDITORES EXTERNOS.

Como resultado de vigilar las tareas de seguimiento efectuadas por el consejo de vigilancia, respecto al cumplimiento de las funciones y responsabilidades del auditor interno, se advierte que existe un adecuado cumplimiento de las mismas, habiendo ejecutado la integridad de tareas establecidas en el plan anual de auditoría interna correspondiente a la gestión 2023.

Respecto al cumplimiento de las funciones y responsabilidades del gerente general y el consejo de administración, de acuerdo a mi saber y entender, con base en las diversas tareas de seguimiento, análisis, revisión y aprobación que se han practicado durante la gestión 2023, considero que la gerencia y el consejo de administración, si bien están ejecutando sus funciones y responsabilidades normativas y estatutarias, requieren aplicar mayor celeridad en el avance y cumplimiento de sus propias resoluciones y en la adopción oportuna de las medidas necesarias y requeridas por parte de la alta gerencia, a fin de mitigar los riesgos que les son comunicados por las instancias de control.

Respecto al cumplimiento de las funciones y responsabilidades de los Auditores Externos, no se han advertido y tampoco se tiene conocimiento, de aspectos que constituyan inobservancias, las cuales de acuerdo a mi saber y entender, han sido ejecutadas, en apego a las normas y disposiciones legales que deben ser observadas.

OBSERVACIONES NO RESUELTAS POR LA ADMINISTRACION EN LOS PLAZOS COMPROMETDOS.

Como resultado de las tareas de seguimiento sobre la ejecución de las acciones correctivas orientadas a superar las observaciones efectuadas por las diferentes instancias de control, se advierte que al 31 de diciembre de 2023, las acciones correctivas orientadas a superar las observaciones pendientes realizadas por ASFI, auditoría Externa e Interna, presentan un cumplimiento consolidado del 87%, superior al 76% alcanzado en la gestión anterior, quedando pendientes y con plazo vencidos, 29 observaciones que representan el 13%, de las cuales 18 observaciones presentan una o mas reprogramaciones en relación al plazo establecido inicialmente, considerando que las mismas fueron identificadas en gestiones pasadas.

Respecto a los aspectos pendientes, se recomienda a la presente asamblea de socios, instruir al órgano administrativo que para la gestión 2024, resuelva definitivamente los aspectos pendientes y evite continuar realizando reprogramaciones.

PRONUNCIAMIENTO SOBRE LA IDONEIDAD TÉCNICA, INDEPENDENCIA Y HONORARIOS DEL AUDITOR EXTERNO, AUDITOR INTERNO, CALIFICADORAS DE RIESGOS Y ASESORES EXTERNOS.

Con base en las tareas de revisión y análisis de labores ejecutadas por la unidad de auditoría interna y el seguimiento practicado sobre el cumplimiento de su plan anual de trabajo, se ha evaluado su desempeño técnico e independencia en la ejecución de los trabajos ejecutados por la unidad, los mismos que consideramos adecuados para el cumplimiento de sus funciones y responsabilidades.

Considerando que he acompañado el proceso de ejecución del trabajo de auditoría externa ejecutado por la firma CIE S.R.L, consultora interdisciplinaria de empresas S.R.L, no se advirtió algún comportamiento o actitud del personal que participó en la ejecución del trabajo, que nos hubiera generado dudas sobre la idoneidad técnica e independencia declarada formalmente en la propuesta técnica, por parte de los miembros del equipo de auditoría externa.

En relación a los honorarios del auditor externo y la calificadoras de riesgo contratada durante la gestión, se informa que éstos son proporcionales al alcance de trabajo presentado, mientras que los honorarios del auditor interno, se ajustan a las posibilidades reales de la cooperativa.

En relación a la idoneidad técnica e independencia de la calificadoras de riesgo contratada, no se advierte ningún aspecto que de acuerdo a nuestro saber y entender, hubiera tenido efecto negativo en relación a dichos aspectos; Durante la gestión 2023, no se tomaron servicios de asesores externos

MEDIDAS ADOPTADAS PARA EL CUMPLIMIENTO DE LAS ATRIBUCIONES Y DEBERES ESTABLECIDOS EN EL ARTÍCULO 335 DEL CODIGO DE COMERCIO.

De manera enunciativa, se detallan las medidas y acciones orientadas a dar cumplimiento con lo establecido en el artículo 335 de código de comercio:

a) Se participa en todas la reuniones del consejo de administración, tomando conocimiento de los diferentes informes recepcionados por dicho órgano, así como de las decisiones y acciones administrativas ejecutadas, entre otros aspectos, ejerciendo sin restricciones mi derecho a voz y asentado en actas los aspectos que se fueron considerados pertinentes, lo cual permite ejecutar las funciones y atribuciones establecidas en los numerales 1 y 2 del artículo 335.

b) En observancia a las atribuciones y deberes establecidos en el numeral 3 del artículo 335 del código de comercio, cuando se lo ha juzgado conveniente, se ha realizado la revisión de los estados de cuenta, se han practicado arqueos y revisiones, como por ejemplo, el plan Estratégico, plan de negocios, actas del consejo de administración, actas de reuniones gerenciales, etc.

c) En observancia a las funciones y atribuciones establecidas en el numeral 4 del artículo 335 del código de comercio, se toma conocimiento del informe de caución de directores, inspectores, ejecutivos y funcionarios practicado por la Unidad de Auditoría Interna, a fin de verificar su constitución y constatar si la misma, cumple con las directrices establecidas en el reglamento de caución, incorporado en la recopilación de normas para servicios financieros, verificando que los incumplimientos normativos que pudieran establecerse, sean comunicados oportunamente al consejo de administración.

d) En el ejercicio de los deberes y atribuciones establecidos en el numeral 5, del artículo 335 del código de comercio, se ha efectuado la revisión del Balance General y el Estado de Resultados presentados por la Gerencia, los cuales de acuerdo a nuestra opinión, presentan razonablemente la información económica y financiera contenida en los mismos, opinión que es concordante con lo que establece el examen y dictamen del auditor externo, el cual expresa que los Estados Financieros de la Cooperativa, presentan razonablemente la situación financiera y de resultados al 31 de diciembre de 2023.

e) En ejercicio de la facultad establecida en el numeral 6, del artículo 335 del código de comercio, no se ha juzgado conveniente efectuar convocatorias para realizar asambleas extraordinarias y considerando que la asamblea ordinaria ha sido convocada por el consejo de administración en las formas y plazos requeridos, tampoco se ha ejercido la atribución de convocar este tipo de asambleas.

f) En ejercicio de la facultad establecida en el numeral 7, del artículo 335 del código de comercio, no se estimó necesario hacer incluir en el orden del día de la asamblea ordinaria o extraordinaria, algún asunto que hubiese sido considerado necesario.

g) En el ejercicio de las atribuciones y deberes establecidos en el numeral 8 de artículo Nro. 335 del código de comercio, se realizan las siguientes tareas:

- Se participa y preside las reuniones del consejo de vigilancia, en las cuales se toma conocimiento de los informes generados por los órganos de control, (auditoría interna, externa y ASFI), tomando especial atención en la evaluación y seguimiento de aquellos aspectos que constituyen inobservancia a la normativa vigente, a fin de exigir su cumplimiento al consejo de administración.

- Como miembro participante de las reuniones de los consejos de administración y vigilancia, se toma conocimiento y se evalúan los resultados del examen practicado por los auditores externos.

- Se participa con el consejo de vigilancia, en la selección del Auditor Externo y en la revisión y aprobación de los Informes de Auditoría Interna.

h) Se está atento a cualquier denuncia de nuestras asociadas y asociados, en observancia a lo establecido en el numeral 10, del artículo 335 del código de comercio.

i) Se vigiló, si se efectúa la difusión de la Ley de Servicios Financieros, Estatuto, Reglamentos y demás disposiciones legales, entre todo el personal ejecutivo y operativo de la Entidad.

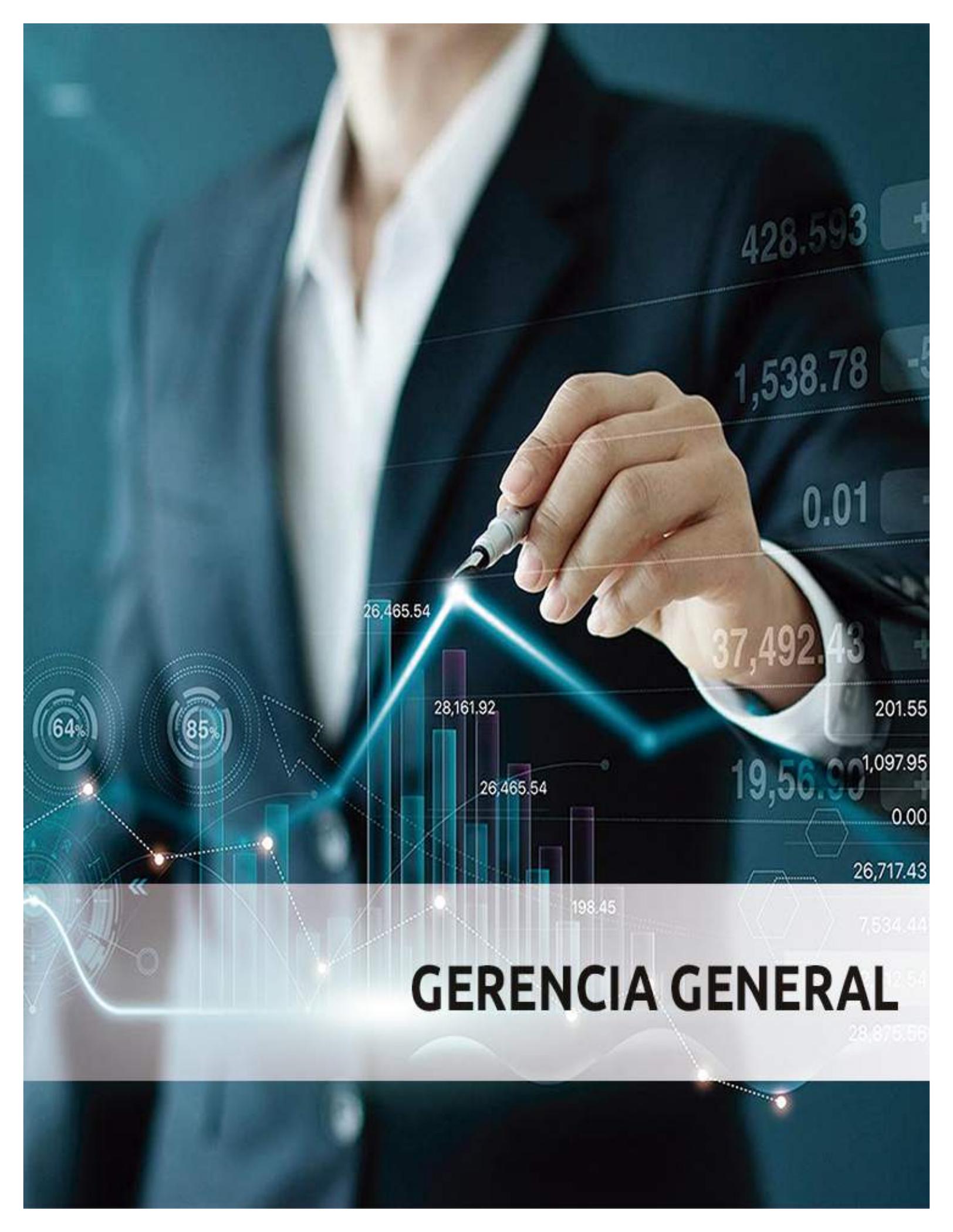
CREDITOS EN MORA

Al 31 de diciembre de 2023, existían 47 operaciones crediticias que ascendían a \$us. 342.093, las mismas que a esa fecha, tenían mas de 90 días de mora, sobre las cuales no se iniciaron las acciones judiciales de cobro, debido a que cuentan con autorización de prórroga por parte del consejo de administración, aprobada en el marco de la normativa vigente.

Así también se informa que al 31 de diciembre de 2023, existía una operación crediticia en mora, cuyo saldo de \$us. 112.474,34, supera el 1% del capital regulatorio.

Al finalizar el presente Informe, saludo a ustedes con las consideraciones más distinguidas.


Prof. Marlene Asunta Navia Parada
Presidenta e inspectora de Vigilancia
Cooperativa Progreso R.L.



GERENCIA GENERAL

428.593 +

1,538.78 -

0.01 -

37,492.43 +

201.55

1,097.95 +

0.00

26,717.43

7,534.44

12.54

28,875.56

26,465.54

28,161.92

26,465.54

198.45

64%

85%

INFORME DEL GERENTE GENERAL

GESTIÓN 2023

En mi calidad de Gerente General someto a aprobación de la Asamblea General Ordinaria el Informe de Gestión del ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2023, Asimismo informo sobre todos aquellos aspectos importantes y relevantes presentados en la gestión concluida como también los desafíos que tenemos para la gestión presente:

A. ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS

Los Estados Financieros del ejercicio finalizado al 31 de diciembre 2023 han sido sometidos a la Opinión de Auditor Externo Independiente, el cual ha emitido un Dictamen e informando lo siguiente:

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 Progreso R.L. al 31 de diciembre de 2023, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, de conformidad con normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

En este sentido, corresponde informarles sobre los resultados financieros y de aquellos componentes que ponen en manifiesto la solvencia económica y financiera de la Cooperativa y sobre todo el desempeño económico de la gestión concluida:

a.1) Evolución de Estado de Situación Patrimonial

EVOLUCION DEL ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL				
(Expresado en Dolares)				
CONSOLIDADO	GESTIONES		Dic/2023 - Dic/2022	
	2022	2023	Dif. Absoluta	Dif. Relativa
TOTAL ACTIVO	47,098,242	52,974,241	5,875,999	12.48%
TOTAL PASIVO	40,285,355	45,949,368	5,664,013	14.06%
TOTAL PATRIMONIO	6,812,887	7,024,873	211,986	3.11%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	47,098,242	52,974,241	5,875,999	12.48%

En la gestión 2023 el Estado de Situación Patrimonial a nivel general registra resultados favorables con relación a la gestión anterior, el Total Activo llego a alcanzar un saldo de \$us. 52,974,241. - teniendo un crecimiento de \$us. 5,875,999. - equivalente al 12.48% respecto a la anterior gestión, El Total Pasivo llego alcanzar un saldo de \$us. 45,949,368. - mostrando un crecimiento de \$us. 5,664,013. - equivalente a un 14.06% respecto a la gestión anterior. Referente al patrimonio alcanzó un saldo total de \$us. 7,024,873. - teniendo un crecimiento de \$us. 211,986. - equivalente a un 3.11% respecto a la gestión anterior.

Estos buenos resultados es producto principalmente al crecimiento de la Cartera Neta, las Disponibilidades y los Bienes de Uso, como también al crecimiento de las Obligaciones con el Publico, otras Cuentas por Pagar y a las Obligaciones con Empresas Públicas. también al crecimiento por la constitución de Certificados de Aportación Obligatorios realizados por nuestros socios y a la capitalización de Utilidades obtenidas en la anterior gestión 2022.

a.2) Evolución de la Cartera de Créditos.-

La cartera de créditos es el principal componente del activo institucional, por lo cual se muestran los siguientes resultados. En la gestión 2023 la cartera bruta alcanzo un saldo acumulado de \$us. 40,364,484. - teniendo un crecimiento de \$us. 6,026,012. – equivalente a un 17.55% respecto a la gestión anterior y el saldo de la Cartera Total alcanzo un monto de \$us. 40,420,926. – teniendo un crecimiento de \$us, 5,624,577. - equivalente al 16.16% respecto a la gestión anterior.

EVOLUCION DE LA CARTERA				
(Expresado en Dolares)				
CONSOLIDADO	GESTIONES		Dic/2023 - Dic/2022	
	2022	2023	Dif. Absoluta	Dif. Relativa
Cartera Vigente	25,705,836	27,703,744	1,997,909	7.77%
Cartera Vencida	164,400	108,974	(55,426)	-33.71%
Cartera Ejecucion	750,723	749,808	(915)	-0.12%
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	7,354,860	10,924,133	3,569,273	48.53%
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	251,858	388,074	136,216	54.08%
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecucion	110,796	489,751	378,955	342.03%
Cartera Mora	1,277,777	1,736,607	458,830	35.91%
CARTERA BRUTA	34,338,472	40,364,484	6,026,012	17.55%
Productos devengados por cobrar	3,640,577	5,027,089	1,386,512	38.06%
Prevision para cartera incobrable	(3,182,699)	(4,970,646)	(1,787,947)	56.18%
TOTAL CARTERA	34,796,349	40,420,926	5,624,577	16.16%

a.3) Evolución de las Captaciones (Obligaciones con el Público)

Las captaciones también es otro componente principal de balance, donde al cierre la gestión 2023 tiene un comportamiento favorable para la institución ya que se logro alcanzar a un saldo de \$us. 41,313,891. - tiene un crecimiento de \$us. 6,218,576. - equivalente a un 17.72% respecto a la gestión anterior, se puede notar que los crecimientos más considerables fueron en Depósito a Plazo por un monto de \$us. 6,324,780. - y Depósitos a Plazo en Garantía por un monto de \$us. 178,738.- respecto a la anterior gestión.

EVOLUCION DE OBLIGACIONES CON EL PUBLICO				
(Expresado en Dolares)				
CONSOLIDADO	GESTIONES		Dic/2023 - Dic/2022	
	2022	2023	Dif. Absoluta	Dif. Relativa
A la Vista	-	-	-	-
Caja de Ahorro	13,177,184	12,824,769	(352,414)	-2.67%
Deposito a Plazo	19,947,050	26,271,830	6,324,780	31.71%
Deposito a Plazo en Garantía	1,397,200	1,575,938	178,738	12.79%
Cargos Devengados	573,881	641,353	67,473	11.76%
TOTAL DEPOSITOS	35,095,314	41,313,891	6,218,576	17.72%

a.4) Evolución del Patrimonio Institucional

La evolución del patrimonio institucional es positiva al cierre de la gestión 2023, llegando a un saldo total de \$us. 7,024,873. - teniendo un crecimiento de \$us. 211,986. - equivalente a un 3.11% respecto a la gestión anterior, los crecimientos más relevantes se dieron en el incremento de capital social por un monto de \$us. 123,863. - como también en la cuenta de Reservas incrementándose por un monto de \$us. 94,001. - respecto a la anterior gestión.

EVOLUCION DEL PATRIMONIO				
(Expresado en Dolares)				
CONSOLIDADO	GESTIONES		Dic/2023 - Dic/2022	
	2022	2023	Dif. Absoluta	Dif. Relativa
Capital social	2,858,863	2,982,726	123,863	4.33%
Aportes no capitalizados	115,041	115,041	-	0.00%
Ajustes al Patrimonio	-	-	-	0.00%
Reservas	3,734,537	3,828,538	94,001	2.52%
Resultados Acumulados	104,446	98,568	(5,878)	-5.63%
TOTAL PATRIMONIO	6,812,887	7,024,873	211,986	3.11%

a.5) Estado de Resultado

La evolución del resultado neto al cierre de la gestión 2023, tiene un resultado acumulando de \$us. 98,568. - mostrando un decrecimiento por un monto de \$us. -5,878. - equivalente a un -5.63% respecto a la anterior gestión

EVOLUCION DE LA UTILIDAD DE LA GESTION				
(Expresado en Dolares)				
CONSOLIDADO	GESTIONES		Dic/2023 - Dic/2022	
	2022	2023	Dif. Absoluta	Dif. Relativa
Resultados Acumulados	104,446	98,568	(5,878)	-5.63%
RESULTADO NETO DE LA GESTION	104,446	98,568	(5,878)	-5.63%

a.6) Principales Indicadores Financieros

Los principales indicadores financieros revelan la solvencia y gestión administrativa llevada adelante por todos los componentes de la Cooperativa.

En este sentido, es satisfactorio informarles sobre los principales índices financieros del periodo finalizado de la gestión 2023 comparados con la gestión anterior 2022:

PRINCIPALES INDICES FINANCIEROS	GESTION		VARIACION
	2022	2023	
CALIDAD DE LA CARTERA			
Cartera Vencida Total+Ejecución Total /Cartera (6)	3.72%	4.30%	0.58%
Prev. Cartera Incobrable/Cartera (1)	9.60%	12.60%	3.00%
LIQUIDEZ			
Disponibilidades/Oblig.a Corto Plazo (4)	44.34%	48.50%	4.16%
Disponib.+Inv.Temp./Oblig.a Corto Plazo	50.69%	55.57%	4.88%
SOLVENCIA			
Coefficiente de Adecuacion Patrimonial (CAP)	17.35%	15.53%	-1.82%
RENTABILIDAD			
Indice de Rentabilidad sobre el Activo (ROA)	0.23%	0.20%	-0.03%
Indice de Rentabilidad sobre el Patrimonio (ROE)	1.56%	1.42%	-0.14%
EFICIENCIA			
Gastos de Administracion/Activo + Contingente	7.62%	7.97%	0.35%

- El índice de mora al cierre de gestión es de 4.30% muestra un crecimiento de un 0.58% respecto a la anterior gestión, este índice pone en manifiesto la efectiva administración de los recursos prestados a nuestros socios, cabe señalar que este indicador tuvo un crecimiento producto del crecimiento de la cartera en mora.

- La Liquidez del periodo que mide las Disponib. + Inv. Temp./Obligaciones a Corto Plazo es del 55.57% teniendo un crecimiento de un 4.88% respecto a la anterior gestión, indicador que muestra la capacidad de la cooperativa para responder a retiros y financiamientos de corto plazo.

- El Coeficiente de Adecuación Patrimonial (CAP) de la Cooperativa es de un 15.53%, mostrando un decrecimiento de un -1.82% respecto a la anterior gestión, este resultado refleja la solvencia y buena administración de los activos y recursos que se vienen generado.

- El índice de rentabilidad sobre el patrimonio (ROE) es de 1.42%, lo cual representa una tasa de ganancia sobre las aportaciones de cada uno de nuestros socios cabe señalar que esta gestión tuvo una disminución mínima de un -0.14% respecto a la anterior gestión.

- El índice de rentabilidad sobre el activo (ROA) es de 0.20%, lo cual representa una tasa de ganancia sobre el total de los activos de la Cooperativa, respecto a la anterior gestión tuvo una disminución mínima del -0.03%

- El índice de la eficiencia administrativa es de 7.97% mismo que muestra la proporción de gastos de administración de la cooperativa con respecto al activo, en la cual se tiene un incremento de un 0.35% comparados con la anterior gestión.

B. PLANIFICACION ESTRATEGICA Y PRESUPUESTOS

Es importante comunicar a nuestros socios y clientes que la cooperativa como una Entidad Regulada por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), pone a consideración de la Asamblea General Ordinaria la actualización del Plan Estratégico Trienal 2022 al 2024, actualizando específicamente el Plan Operativo y Financiero de la gestión 2024, documento que incluye los Objetivos Estratégicos, Metas Financieras, Presupuesto Financiero gestión 2024 como también incluyen, planes adicionales como estrategias de gestión, planes operativos de las principales áreas de la administración, mismos que ayudaran a lograr alcanzar los objetivos establecidos en el Plan Operativo y Financiero gestión 2024.

C. OBJETIVOS ALCANZADOS EN LA GESTION 2023

Pese a las dificultades que aun presenta en el sistema financiero a nivel local, nacional y la economía a nivel general en el País, producto de los problemas que se viene dando en las últimas gestiones tanto por salubridad como también por la crisis económica del país que se viene acentuando con mayor relevancia en la gestión pasada, así también llegando a afectar de alguna manera la intervención del Banco Fassil, como también la susceptibilidad por la escasez del Dólar en todo el país, pese a todos estos problemas la Cooperativa Progreso R.L. de acuerdo a los resultados obtenidos de manera consolidado fueron favorables para la entidad

También se ha llegado a cumplir en el transcurso de la gestión otros objetivos que es de vital importancia darlas a conocer:

- Como todos los años se actualizaron, implementaron y aprobaron las Reglamento, Políticas, Manuales de Funciones y procedimientos internos de la Cooperativa acorde a las normativas vigentes.
- Trabajo permanente en coordinación con los directores y la alta gerencia para el logro de los objetivos de la gestión.
- Coordinación con los órganos de gobierno para una buena gestión de gobierno corporativo.
- Trabajo en equipo con el personal para la actualización del Plan Estratégico trienal 2022 -2024, como también la elaboración del Plan Operativo y Financiero de gestión 2024
- Obtención de autorización por parte de ASFI. Para la migración y consolidación de saldos por la compra de Cartera con Subrogación de Pasivos a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cerrado de Carácter Comunal GRAN GRIOGOTA LTDA.
- Modificación a la estructura organizacional de la entidad, donde se implementaron los Jefes de Agencia y un personal Operativo, para mejorar la administración en todos nuestros puntos de intención financiera.
- Cierre de la Ofician Externa, Ubicado en el Km. 14 doble vía la Guardia dentro de las instalaciones de la Cooperativa de Servicios Públicos COOSIMBO R.L.
- Apertura de una nueva Ofician Externa, ubicada en la Localidad de San Luis, carretera antigua a Cbba. Km. 55, dentro de las instalaciones de la Cooperativa de Servicios Públicos de Agua y Alcantarillado San Luis R.L.

D. DESAFÍOS PARA LA GESTION 2024

Nuestros desafíos más sobresalientes para la gestión 2024 están resumidos de la siguiente manera:

- Contar con políticas, manuales y procedimientos, actualizados y aprobadas de acuerdo a las normas de Servicios Financieros, como también al tamaño y complejidad de nuestras operaciones.
- Cumplir con nuestros objetivos y metas financieras establecidos en nuestro Plan Anual Operativo y Financiero gestión 2024.
- Fortalecer el mercado de la microfinanza y mejorar el nivel de eficiencia de la otorgación productos crediticios
- Continuar con el mejoramiento de nuestros servicios financieros tecnológicamente para estar a la altura de la competencia del Sistema Financiero.
- Según nuestra planificación estratégica trienal 2022 al 2024, y el Plan Operativo y Financiero gestión 2024, el objeto primordial de la entidad es "PROTEGER LA ESTABILIDAD Y SOSTENIBILIDAD DE LA COOPERATIVA PROGRESO RL."

E. AGRADECIMIENTO

Para concluir, agradezco en primera instancia a nuestros socios por la confianza, fidelidad para con su cooperativa, Así mismo agradecer a los directores por apoyar incondicionalmente la gestión con su voluntad, compromiso y responsabilidad, que ha sido fundamental para el logro de los objetivos trazados. Así también valorar y agradecer la eficiencia y lealtad de nuestro equipo ejecutivo y de todos los funcionarios a quienes les extiendo mi sincera felicitación por el trabajo y esfuerzo realizado día a día.

Finalmente, reiterar mi firme compromiso asumido con todos nuestros socios, de seguir trabajando de forma responsable y comprometido para el crecimiento de nuestra Cooperativa.


Lic. Robin Montenegro Padilla
GERENTE GENERAL



COMITÉ ELECTORAL

INFORME COMITÉ ELECTORAL 02/2024

DE: María Jiménez Vda. de Villarreal: PDTE. COMITÉ ELECTORAL
Sarah Rita Ventura Condori SECRETARIA COMITÉ ELECTORAL
Aidé Menacho Solar VOCAL

A: Consejo de Administración C.A.C. Abierta "Progreso" RL.

REF.: INFORME SOBRE PROCESO ELECTORAL COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "PROGRESO" RL.

El Comité Electoral en cumplimiento al mandato de la Asamblea de socios de la Gestión 2022, que se llevó a cabo el día lunes 03 de abril de 2023, en el marco de las atribuciones establecidas en el Estatuto Orgánico, Reglamento del Comité Electoral y la normativa en actual vigencia, ha realizado las siguientes actividades:

Presidente: María Jiménez Vda. de Villarreal
Secretario: Sarah Rita Ventura Condori
Vocal: Aidé Menacho Solar

PROCESO ELECTORAL. -

PUBLICACION DE CONVOCATORIA.- En fecha 29 de febrero de 2024, en el periódico "El Deber" diario de circulación nacional, se publicó la "Convocatoria para conformación de los Consejos de Administración, Vigilancia, Comité Electoral y Tribunal de Honor", la misma que se llevaría a cabo en la Asamblea de Socios de fecha 22 de marzo de 2024.

RECEPCION DE POSTULACIONES.- Como respuesta a la Convocatoria para conformación de los Órganos de Gobierno realizada por la Cooperativa, se recibió las postulaciones de los siguientes Precandidatos:

CONSEJO DE ADMINISTRACION

- Dr. José Aramayo Lijeron
- Sra. Margot Cuellar Cuellar
- Sra. María Magdalena Cano Arana
- Lic. Vanessa Lisseth Ricaldy Hinojosa

TRIBUNAL DE HONOR

- Sra. Victoria Skubbet Vda. de El Hage
- Prof. Narda Vallejos Rodríguez
- Prof. Mirtha Siles Cano

CONSEJO DE VIGILANCIA

- Abog. Yeri Flores Osinaga
- Ing. Nelson Sejas García
- Lic. Gustavo Plata Galarza

COMITÉ ELECTORAL

- Prof. Yanett Jeidy Cáceres Nicolas
- Lic. Roger López Arias
- Sra. Basilia Montoya Sarabia
- Prof. Cecilia Rocha Alegre

PROCESO DE EVALUACIÓN Y SELECCIÓN.- En el marco de los Requisitos y prohibiciones establecidas en la Ley de Servicios Financieros, Ley General de Cooperativas, El Estatuto Orgánico y el Reglamento del Comité Electoral, se realizó la evaluación y selección de los postulantes para la renovación de los órganos de gobierno a llevarse a cabo en la Asamblea de Socios de fecha 22 de marzo de 2024.

ACTO ELECCIONARIO.-

Instalada la Asamblea de socios se dio lectura al Orden del día, se procedió a la presentación de los Candidatos y la forma de votación, se instruyó a los socios que a partir de ese momento podían emitir su voto y depositarlo en las diferentes ánforas habilitadas para el efecto.

El acto eleccionario se desarrolló con absoluta normalidad y transparencia, se habilitaron cuatro ánforas para el sufragio y para el escrutinio de los votos se designó un funcionario de la entidad y un socio como veedor para cada ánfora, los que han sido responsables de la contabilización de los votos y suscribir el acta de conformidad de la votación.

DETALLE DE CANDIDATOS Y VOTACIÓN OBTENIDA DE LOS POSTULANTES PARA EL CONSEJO DE AMINISTACIÓN, CONSEJO DE VIGILANCIA, TRIBUNAL DE HONOR Y COMITÉ ELECTORAL

1.- CONSEJO DE ADMINISTRACION:

MESAS	José Aramayo Lijeron	Margot Cuellar Cuellar	Maria Magdalena Cano Arana	Vanessa Lisseth Ricaldy Hinojosa	Nulos	Blancos	TOTAL
MESA 1	12	10	9	31	2	1	65
MESA 2	17	6	17	26	3	5	74
MESA 3	34	12	23	19	6	3	97
MESA 4	13	14	12	18	3	1	61
TOTAL	76	42	61	94	14	10	297

- 1.- Vanessa Lisseth Ricaldy Hinojosa 94 Votos Titular por 3 años
 2.- José Aramayo Lijeron 76 Votos Titular por 3 años
 3.- Mara Magdalena Cano Arana 61 Votos Suplente por 1 año

2.- CONSEJO DE VIGILANCIA:

MESA	Yery Flores Osinaga	Nelson Sejas García	Gustavo Plata Galarza	Nulos	Blancos	TOTAL
MESA 1	28	11	21	1	4	65
MESA 2	18	15	35	1	5	74
MESA 3	46	14	28	3	6	97
MESA 4	22	9	26	0	4	61
TOTAL	114	49	110	5	19	297

- 1.- Yery Flores Osinaga 114 Votos Titular por 3 años
 2.- Gustavo Plata Galarza 110 Votos Suplente por 1 año
 3.- Nelson Sejas García 49 Votos Suplente por 1 año

3.- TRIBUNAL DE HONOR:

MESA	Victoria Skubbet Vda. de El Hage	Narda Vallejos Rodríguez	Mirtha Siles Cano	Nulos	Blanco	TOTAL
MESA 1	17	29	15	0	4	65
MESA 2	16	25	20	0	13	74
MESA 3	23	43	21	3	7	97
MESA 4	16	26	12	0	7	61
TOTAL	72	123	68	3	31	297

- 1.- Narda Vallejos Rodríguez 123 Votos Titular por 3 años
 2.- Victoria Skubbet Vda. de El Hage 72 Votos Suplente por 1 año
 3.- Mirtha Siles Cano 68 Votos Suplente por 1 año

4.- COMITÉ ELECTORAL:

MESA	Yaneth Jeidy Cáceres Nicolas	Roger López Arias	Basilia Montoya Saravia	Cecilia Rocha Alegre	Blancos	Nulos	TOTAL
MESA 1	17	9	12	20	5	2	65
MESA 2	13	17	14	16	12	2	74
MESA 3	22	20	18	25	9	3	97
MESA 4	18	10	7	14	10	2	61
TOTAL	70	56	51	75	36	9	297

- 1.- Cecilia Rocha Alegre 75 Votos Titular por 1 año
- 2.- Yaneth Jeidy Cáceres Nicolas 70 Votos Titular por 1 año
- 3.- Roger Lopez Arias 56 Votos Titular por 1 año
- 4.- Basilia Montoya Saravia 51 Votos Suplente por 1 año

Es cuanto informamos para fines que interesan a la entidad.

Adjunto cuatro (4) actas de escrutinio de las ánforas habilitadas y las boletas debidamente ordenadas por ánforas



María Jiménez Vda. de Villarreal
Presidente Comité Electoral



Sarah Rita Ventura Condori
Secretario Comité Electoral



Aidé Menacho Solar
Vocal Comité Electoral



DICTÁMEN DE AUDITORÍA EXTERNA

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

A los señores:

Presidente y Miembros del Consejo de Administración

Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "PROGRESO" R.L.

El Torno - Santa Cruz - Bolivia

Opinión

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

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

Fundamento de la opinión

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

Párrafos de énfasis

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

a. La economía mundial continúa su lenta recuperación tras los golpes de la pandemia, la invasión rusa de Ucrania y la crisis del costo de vida. Pese a la perturbación que causó la guerra en los mercados de energía y alimentos y el endurecimiento sin precedentes de las condiciones monetarias internacionales para luchar contra una inflación no vista en décadas, la economía mundial se ha ralentizado, pero no estancado. Aun así, el crecimiento es lento y desigual, con crecientes divergencias a escala mundial. El pronóstico de base es que el crecimiento mundial se modere de 3,5% en 2022 a 3,0% en 2023 y 2,9% en 2024, muy por debajo del promedio histórico (2000-19) de 3,8%. Se prevé que, en las economías avanzadas la desaceleración sea de 2,6% en 2022 a 1,5% en 2023 y 1,4% en 2024 conforme al endurecimiento de las políticas empiece a surtir efecto. Para las economías de mercados emergentes y en desarrollo, se proyecta una disminución moderada de 4,1% en 2022 a 4,0% en 2023 y 2024. Se pronostica que la inflación mundial se reduzca a un ritmo constante, de 8,7% en 2022 a 6,9% en 2023 y 5,8% en 2024, debido al endurecimiento de las políticas monetarias y con la ayuda de los menores precios internacionales de las materias primas.

b. Las proyecciones de organismos internacionales para 2023 señalan que Bolivia tendrá un crecimiento entre el 1,8% y 2,2% a pesar de que en la actualidad se atraviesa por un escenario internacional complejo marcado por la estancación (estancamiento con alta inflación), contracción económica y elevadas tasas de interés que derivan en el encarecimiento de los créditos del sistema financiero y que afectan la reactivación del sector productivo.

c. Las principales variables del sistema financiero nacional mantienen un comportamiento favorable, ya que al mes de noviembre de 2023 los depósitos alcanzaron a Bs212.401 millones; la cartera de créditos alcanzó a Bs213.140 millones, el crecimiento del número de prestatarios, en más de 42.000 clientes; el índice de mora de la cartera de créditos llegó a 3,0%, siendo más bajo que el promedio de la región (3,5%). El Coeficiente de Adecuación Patrimonial (CAP) se situó en 13,5%, superior al mínimo exigido por la Ley NO 393 de Servicios Financieros (10%) destacando la solvencia del sistema financiero y su fortaleza para continuar creciendo. Indicadores que repercuten en el mejoramiento de la calidad de vida de los socios de la Entidad.

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

Cuestión clave de la auditoría.

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

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

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

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

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

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

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

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

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtuvimos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debido a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debido a fraude o error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtuvimos conocimiento del control interno relevante para la auditoría, con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control de la entidad
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas, la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la dirección.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la dirección, del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la entidad para continuar como empresa en funcionamiento.
- Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuras pueden ser causa de que la entidad deje de ser una empresa en funcionamiento

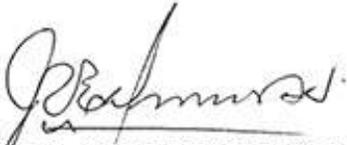
CIE ASOCIADOS CONSULTORA INTERDISCIPLINARIA DE EMPRESAS S.R.L.

- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logren la presentación fiel.

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

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

CIE ASOCIADOS
NIT 1007439023



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



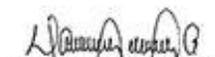
A high-angle photograph of a financial statement (spreadsheet) on a desk. A silver calculator is positioned in the upper left corner. A black pen with a silver tip and clip is lying diagonally across the bottom right of the page. The spreadsheet contains various numerical values and column headers, though they are mostly illegible due to the angle and focus. A semi-transparent dark grey banner is overlaid at the bottom, containing the text 'ESTADOS FINANCIEROS' in white, bold, uppercase letters.

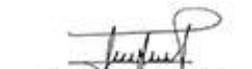
ESTADOS FINANCIEROS

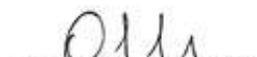
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "PROGRESO" R.L.
ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
Al 31 de diciembre 2023 y 31 de diciembre de 2022
(Expresado en Bolivianos)

	Nota	2023 Bs	2022 Bs
ACTIVO			
Disponibilidades	8 a)	44,648,198	43,026,068
Inversiones temporarias	8 c)	6,512,692	6,160,467
Cartera	8 b)	277,287,556	238,702,957
Cartera vigente		190,047,687	176,342,032
Cartera vencida		747,562	1,127,786
Cartera en ejecución		5,143,680	5,149,960
Cartera reprogramada o reestructurada vigente		74,939,552	50,454,337
Cartera reprogramada o reestructurada vencida		2,662,186	1,727,745
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución		3,359,694	760,059
Productos devengados por cobrar		34,485,827	24,974,356
Provisión para cartera incobrable		(34,098,632)	(21,833,317)
Otras cuentas por cobrar	8 d)	2,913,403	5,904,812
Bienes realizables	8 e)	789,599	671,549
Inversiones permanentes	8 c)	14,588,100	13,983,329
Bienes de uso	8 f)	15,745,618	13,785,790
Otros activos	8 g)	918,130	858,969
Fideicomisos Constituidos	8 h)	-	-
TOTAL DEL ACTIVO		363,403,296	323,093,942
PASIVO			
Obligaciones con el público	8 i)	283,413,290	240,753,856
Obligaciones con instituciones fiscales	8 j)	1,546	1,711
Obligaciones c/bancos y entidades de financiamiento	8 k)	14,551,469	24,333,784
Otras cuentas por pagar	8 l)	11,602,422	7,835,925
Provisiones	8 m)	3,149,597	2,824,517
Valores en Circulación	8 n)	-	-
Obligaciones subordinadas	8 o)	63,498	63,498
Obligaciones con Empresas con Participación Estatal	8 p)	2,430,845	544,245
TOTAL DEL PASIVO		315,212,667	276,357,538
PATRIMONIO			
Capital social	9 a)	20,461,500	19,611,800
Aportes no capitalizados	9 b)	789,182	789,182
Ajustes al Patrimonio	9 c)	-	-
Reservas	9 d)	26,263,772	25,618,925
Resultados de Gestión	9 e)	676,174	716,497
TOTAL DEL PATRIMONIO		48,190,629	46,736,404
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		363,403,295	323,093,942
Cuentas de orden	8 x)	577,788,912	478,074,470

Las notas 1 a 13 que se acompañan, son parte integrante de este estado.


 Lic. Danny Alvarez Collazo
 JEFE DE CONTABILIDAD

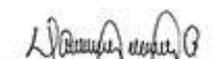

 Lic. Elvy Flores Polanco
 SUBGERENTE DE OPERACIONES

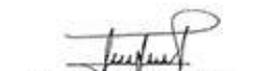

 Lic. Robin Montenegro Padilla
 GERENTE GENERAL

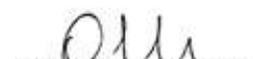
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "PROGRESO" R.L.
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
Por los ejercicios finalizados el 31 de diciembre 2023 y 31 de diciembre 2022
(Expresado en Bolivianos)

	Nota	2023 Bs	2022 Bs
Ingresos financieros	8 q)	41,416,151	33,313,444
Gastos financieros	8 q)	<u>(13,601,741)</u>	<u>(10,006,001)</u>
Resultado Financiero Bruto		27,814,410	23,307,443
Otros ingresos operativos	8 t)	3,924,711	2,222,330
Otros gastos operativos	8 t)	<u>(2,885,729)</u>	<u>(1,089,121)</u>
Resultado de Operación Bruto		28,853,392	24,440,652
Recuperación de activos financieros	8 r)	14,457,484	77,679,435
Cargos p/incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	8 s)	<u>(15,080,226)</u>	<u>(78,259,731)</u>
Resultado de Operación después de Incobrables		28,230,649	23,861,356
Gastos de administración	8 v)	<u>(27,371,941)</u>	<u>(23,367,150)</u>
Resultado de Operación Neto		858,709	494,205
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor	1	<u>23</u>	<u>6</u>
Resultado Después de Ajuste por Inflación		858,731	494,211
Ingresos extraordinarios	8 u)	-	-
Gastos extraordinarios	8 u)	<u>-</u>	<u>-</u>
Resultado Neto del Ejercicio Antes de Ajustes de Gestiones Anteriores		858,731	494,211
Ingresos de gestiones anteriores	8 u)	15,502	273,615
Gastos de gestiones anteriores	8 u)	<u>(198,059)</u>	<u>(51,329)</u>
Resultados antes de Impuestos y ajuste contable por efecto de inflación		676,174	716,497
Ajuste contable por efecto de la inflación	0	<u>0</u>	<u>-</u>
Resultados antes de Impuestos		676,174	716,497
Impuestos sobre las Utilidades de las Empresas (IUE)		<u>-</u>	<u>-</u>
Resultado Neto de la Gestión		<u>676,174</u>	<u>716,497</u>

Las notas 1 a 13 que se acompañan, son parte integrante de este estado.


 Lic. Denny Álvarez Collazo
 JEFE DE CONTABILIDAD

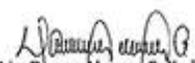

 Lic. Elva Flores Polanco
 SUBGERENTE DE OPERACIONES

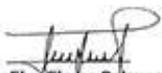

 Lic. Robin Montenegro Padilla
 GERENTE GENERAL

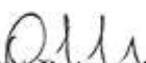
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "PROGRESO" R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
 Por los ejercicios finalizados al 31 de diciembre 2023 y 31 de diciembre de 2022
 (Expresado en Bolivianos)

	Total del Patrimonio Bs	Capital Social Bs	Aportes no Capitalizados Bs	Ajustes al Patrimonio Bs	Reservas Bs	Resultados acumulados Bs
Saldos al 31 de Diciembre de 2021	45,177,445	18,679,200	789,182	-	24,807,689	901,374
Resultado de la gestión	716,497	-	-	-	-	716,497
Distribucion de Utilidades	-	-	-	-	-	-
Constitución de Reserva Legal, según Asamblea de Socios del 30/03/2022.	-	-	-	-	180,275	(180,275)
Constitución de Reservas Voluntaria, según Asamblea de Socios del 30/03/2022.	-	-	-	-	360,549	(360,549)
Traspaso prov.(Fondo de Educ. y prov. Social), según Asamblea de Socios 30/03/2022.	(90,137)	-	-	-	-	(90,137)
Traspaso a Fondo contingencias Ed. según asamblea de socios del 30/03/2022.	-	-	-	-	90,137	(90,137)
Traspaso de cuentas de reservas voluntarias distribuibles	-	-	-	-	180,275	(180,275)
Aportes a capitalizar	-	-	-	-	-	-
Donaciones no Capitalizables	-	-	-	-	-	-
Traspaso a fondo de fortalecimiento patrimonial según asamblea de socios del 30/03/2022.	-	-	-	-	-	-
Disminucion Reserva fondos de contingencias	-	-	-	-	-	-
Certificados de Aportacion	932,600	932,600	-	-	-	-
Saldos al 31 de Diciembre de 2022	46,736,405	19,611,800	789,182	-	25,618,925	716,497
Resultado de la gestión	676,174	-	-	-	-	676,174
Distribucion de Utilidades	-	-	-	-	-	-
Constitución de Reservas Estatutaria, según Asamblea de Socios del 31/03/2023	-	-	-	-	143,299	(143,299)
Constitución de Reservas Voluntaria, según Asamblea de Socios del 31/03/2023	-	-	-	-	286,599	(286,599)
Constitucion de Reserva.(Fondo de Educ. y prov. Social), según Asamblea de Socios 31/03/2023	(71,650)	-	-	-	-	(71,650)
Traspaso a fondo de contingencias ed.según asamblea de socios del 31/03/2023	-	-	-	-	71,650	(71,650)
Traspaso a cuentas de reservas voluntarias distribuibles	-	-	-	-	143,299	(143,299)
Certificados de Aportacion	849,700	849,700	-	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre de 2023	48,190,629	20,461,500	789,182	-	26,263,772	676,174

Las notas 1 a 13 que se acompañan, son parte integrante de este estado.


 Lic. Danny Alvarez Collazo
 JEFE DE CONTABILIDAD


 Lic. Elva Flores Polanco
 SUBGERENTE DE OPERACIONES


 Lic. Robin Montenegro Padilla
 GERENTE GENERAL

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "PROGRESO" R.L.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Por los ejercicios finalizados al 31 de diciembre 2023 y 31 de diciembre de 2022
(Expresado en Bolivianos)

	2023 Bs	2022 Bs
FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:		
Utilidad (pérdida) neta del ejercicio	676,174	716,497
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio que no han generado movimiento de fondos:		
Productos devengados no cobrados	(34,485,827)	(24,974,356)
Cargos devengados no pagados	4,511,593	4,155,004
Productos cobrados en ejercicios ant. devengados en el periodo	-	-
Previsiones para incobrables	530,917	(1,630)
Previsiones para desvalorización	455,519	518,292
Provisiones o provisiones para beneficios sociales	1,236,046	535,376
Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar	5,140,536	2,653,667
Depreciaciones y amortizaciones	1,233,068	1,224,143
Otros	0	-
Fondos obtenidos en (aplicados) la utilidad (pérdida) del ejercicio	<u>(20,701,972)</u>	<u>(15,173,008)</u>
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:		
Cartera de préstamos	24,974,356	28,237,972
Disponibilidades, inversiones temporarias y permanentes	-	-
Otras cuentas por cobrar	-	-
Obligaciones con el público y empresas con participación estatal	(3,936,822)	(3,597,353)
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	(218,181)	(41,858)
Otras obligaciones	-	-
Otras cuentas por pagar	-	-
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos:		
Otras cuentas por cobrar - pagos anticipados, diversas	2,826,537	(4,083,226)
Bienes realizables-vendidos	902,264	-
Otros activos-partidas pendientes de imputación	-	-
Otras cuentas por pagar-diversas y provisiones	(2,681,736)	(4,425,440)
Previsiones	733,001	0
Flujo neto en actividades de operación-excepto actividades de intermediación	<u>1,897,447</u>	<u>917,087</u>

FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION:
Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermediación

Obligaciones con el público y empresas con participación estatal:		
Depósitos a la vista y en cajas de ahorro	(394,344)	4,856,648
Depósitos a plazo hasta 360 días	21,957,793	13,127,140
Depósitos a plazo por más de 360 días	22,519,723	(5,407,874)
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:		
A corto plazo	-	-
A mediano y largo plazo	(6,676,044)	19,215,603
Otras operaciones de intermediación:		
Depositos en cuentas corrientes de traspaso	-	-
Cuotas de participacion Fondo Ral de traspaso	-	-
Obligaciones con instituciones fiscales	(166)	1,711
Otras cuentas por pagar por intermediación financiera	-	-
(Incremento) disminución de colocaciones:		
Créditos colocados en el ejercicio		
A corto plazo	(10,628,420)	(709,330)
A mediano y largo plazo - más de 1 año	(73,397,611)	(93,428,937)
Créditos recuperados en el ejercicio	52,703,104	75,887,412
Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera	-	-
Flujo neto en actividades de intermediación	6,084,035	13,542,373

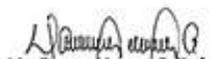
FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:
Incremento (disminución) de préstamos:

Obligaciones con el Fondesif	-	-
Obligaciones con el BCB-excepto financiamiento para creditos-	(3,000,000)	-
Titulos valores en circulación	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-
Cuentas de los accionistas:		
Aportes de Capital	849,700	932,600
Pago de Dividendos	-	-
Flujo neto en actividades de financiamiento	(2,150,300)	932,600

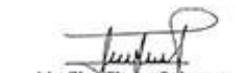
FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE INVERSION:
(Incremento) disminución neto en:

Inversiones temporarias	(352,225)	2,316,950
Inversiones permanentes	(604,771)	(7,114,873)
Bienes de uso	(2,944,650)	(280,557)
Bienes diversos	54,725	(132,943)
Cargos diferidos	(362,132)	(233,435)
Flujo neto en actividades de inversión	(4,209,053)	(5,444,858)
Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio	1,622,129	9,947,201
Disponibilidades al inicio del ejercicio	43,026,068	33,078,867
Disponibilidades al cierre del ejercicio	44,648,197	43,026,067

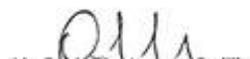
Las notas 1 a 13 que se acompañan, son parte integrante de este estado.



Lic. Danny Álvarez Collazo
JEFE DE CONTABILIDAD



Lic. Elva Flores Polanco
SUBGERENTE DE OPERACIONES



Lic. Robin Montenegro Padilla
GERENTE GENERAL



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

NOTA 1 - ORGANIZACION

1 a) ORGANIZACIÓN

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "PROGRESO" R.L. es una asociación económica y social de responsabilidad limitada, de fondo social variable y número de socios ilimitado constituida como sociedad Cooperativa el 16 de enero de 1971, con Personería Jurídica N° 1165 reconocida por el Consejo Nacional de Cooperativas el 13 de septiembre de 1971. Tiene domicilio legal en la localidad de El Torno, Provincia Andrés Báñez del departamento de Santa Cruz.

En fecha 07 de marzo de 2016 se procedió a la homologación y registro del Estatuto Organico adecuado a la Ley 356 y Decreto Supremo N° 1995, mediante resolución administrativa HOM-A-0019/2016 Otorgado por la Autoridad de fiscalización y Control de cooperativa "AFCOOP".

La Cooperativa al haber cumplido todos los requisitos exigidos por la Ley N° 393, Mediante resolución emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI N° 249/2016 de 13 de abril de 2016, que dispone otorgar Licencia de Funcionamiento como COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "PROGRESO" R.L. para realizar a nivel nacional las operaciones pasivas, activas, contingentes y de servicios que se encuentren comprendidas en el Título II, Capítulo I de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, excepto las que se señalan en las limitaciones y prohibiciones de los Artículos 240 y 241 de la referida Ley.

En cuanto al marco normativo legal que rige el accionar de la Cooperativa es importante mencionar que el 11 de abril de 2013, fue promulgada la Ley General de Cooperativas (Ley N° 356), que regula la constitución, organización, funcionamiento, supervisión, fiscalización, fomento y protección del Sistema Cooperativo en el Estado Plurinacional de Bolivia, habiéndose emitido su Reglamento mediante Decreto Supremo N° 1995, en fecha 13 de mayo de 2014. Así mismo en fecha 21 de agosto de 2013, se promulga la Ley N° 393 de Servicios Financieros que regula las actividades de intermediación financieras y la prestación de servicios financieros, así como la organización y funcionamiento de las entidades financieras y prestadoras de servicios financieros; la protección del consumidor financiero; y la participación del estado como rector del sistema financiero.

Objetivos de la Cooperativa:

El objetivo general de la cooperativa, está basado en el control democrático, la solidaridad, la neutralidad política, económica y religiosa, de manera que el objetivo específico es:

- Promover el desarrollo económico y social de sus Socios mediante la realización y ejecución de las operaciones que le sean permitidas como objeto social único.
- Promover el mejoramiento económico de sus socios a través del fomento y estímulo de la ayuda mutua, la cooperación económica y social entre sus miembros mediante la sistematización del ahorro.
- Promover y practicar la doctrina del cooperativismo establecido en la Ley General de Cooperativas y demás normas reglamentarias.

Estructura de la Cooperativa:

Para el logro de sus objetivos la Cooperativa, al 31 de diciembre de 2023 cuenta con 156 empleados y una red de 9 oficinas fijas y siete oficinas externas todas en el departamento de Santa Cruz, (La oficina central y una agencia, ubicadas en El Torno; dos agencias, ubicadas en la ciudad de Santa Cruz de la Sierra y cinco agencias, ubicadas en las localidades de la Guardia, Mairana, Vallegrande, Francisco Mora y Cabezas), una oficina externa ubicada en limoncito km.37 carretera antigua a Cbba, oficina externa ubicada en mercado nuevo abasto sur 2, oficina externa Jorochito Km41. Carretera antigua a Cbba., Oficina externa Km.9 el Carmen doble via la guardia, oficina externa los chacos ubicada en el 7mo.anillo los chacos, oficina externa "Sajuba" ubicada en 8vo. Anillo Av.San Juan Zona Plan 3000 y oficina extena San Luis ubicada en la localidad de San Luis Km.55 Carret. Ant. A Cbba., al 31 de diciembre de 2023, no se ha realizado ningún cambio en la estructura de la institución.

“Si no hubiera estas variables, la economía boliviana estaría en estos momentos con una tasa de variación negativa. Otro de los factores mas importantes en la economía de Bolivia se debió a el contrabando, en Bolivia fue un tema de preocupación constante para los empresarios del país en 2023. Un estudio elaborado por la Cámara Nacional de Industria (CNI) el 2022, indicó que el contrabando alcanzó un valor de más de 3.300 millones de dólares anuales, casi el 8 % del Producto Interno Bruto (PIB). Además solo se habría decomisado el 3,18 % de la mercadería ilegal que ingresó al país.

El ministro Montenegro actualizó el dato de la inflación a noviembre de 2023 y señaló que la tasa fue de 1,5 %, “una de las más bajas de nuestra historia”.

Sistema Financiero Nacional

- Las principales variables del sistema financiero nacional mantienen el comportamiento favorable. La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), informó que el Sistema Financiero, a noviembre 2023, está sólido y solvente, además de inclusivo por el crecimiento de los Puntos de Atención Financiera (PAF). informó que a noviembre de 2023 los depósitos alcanzaron a Bs212.401 millones, de la misma manera, la cartera de créditos alcanzó a Bs213.140 millones, El crecimiento del número de prestatarios, en más de 42.000 clientes. El índice de mora de la cartera de créditos, a noviembre de 2023, llegó a 3,0%, siendo más bajo que el promedio de la región (3,5%).
- El índice de mora de la cartera de créditos, a noviembre de 2023, llegó a 3,0%, siendo más bajo que el promedio de la región (3,5%).
- Las entidades financieras cuentan con activos líquidos que superan, los Bs66.438 millones a noviembre de 2023, con lo que el ratio de liquidez (que mide a los activos líquidos respecto a los pasivos de corto plazo) se sitúa en alrededor del 66 %, mostrando la capacidad de las entidades financieras para hacer frente a las obligaciones de corto plazo con los ahorristas, así como para continuar acompañando la expansión crediticia.
- El buen desempeño de las actividades financieras ha hecho que las entidades de intermediación financiera registren utilidades por Bs1.710 millones, superior en 33,6% al nivel alcanzado en 2021, esto permite que las entidades financieras cuenten con los recursos necesarios para fortalecer su patrimonio y respaldar adecuadamente la expansión de sus operaciones.
- De esa manera el patrimonio de las entidades de intermediación financiera, a noviembre de 2023, llega a Bs24.168 millones, cifra que permite que el Coeficiente de Adecuación Patrimonial (CAP) se situó en 13,5%, superior al mínimo exigido por la Ley N° 393 de Servicios Financieros (10%), destacando la solvencia del sistema financiero y su fortaleza para continuar creciendo.
- Estas cifras muestran que el sistema financiero goza de muy buena salud y continúa apoyando a la recuperación de la economía nacional, bajo el control y supervisión de ASFI.

• Otros Asuntos Importantes sobre la Gestión de la Entidad

Durante la presente gestión, la cartera de créditos presenta un crecimiento debido a la migración de la cartera de crédito de la Cooperativa Gran Grigota, la evolución de la Cartera de Crédito se muestran a continuación:

Concepto	2023		2022		2021	
	Bs Miles	%	Bs Miles	%	Bs Miles	%
Cartera Bruta	276,900		235,562		218,562	
Vigente	190,048	69%	176,342	75%	156,213	71%
Vigente Reestructurada	74,940	27%	50,454	21%	55,186	25%
Mora	11,913	4%	8,766	4%	7,163	3%

La Evolucion en nuestras captaciones presenta un aumento en los depósitos del publico debido a la migración de depósitos de la Cooperativa Gran Grigota y la captación de nuevos socios, se expone a continuación:

Concepto	2023		2022		2021	
	Bs Miles	%	Bs Miles	%	Bs Miles	%
Depositos	281,444		237,361		224,785	
Vista	0	0%	(0)	0%	0	0%
Caja de Ahorro	90,409	32%	90,940	38%	86,106	38%
Plazo	191,036	68%	146,422	62%	138,679	62%

• Administración de la Gestión Integral de Riesgos

La Unidad de Riesgo dentro del proceso de gestión de riesgo crediticio, realiza por un lado tareas de análisis ex-ante enfocando en la identificación de riesgos asociados a las solicitudes de crédito, por otro lado efectúa tareas de seguimiento ex-post, tomando en cuenta diversos criterios, los mismos que están orientados a la identificación de probables riesgos que se constituyen en alertas, permitiendo mitigar oportunamente.

Con referencia al Riesgo de Liquidez y Mercado la Cooperativa monitorea permanentemente los límites internos de exposición al Riesgo por Tipo de Cambio, tomando en cuenta: Ratio de sensibilidad de Balance, Ratio de sensibilidad de Cobertura (RTC), - Exposición al Riesgo por Tipo de Cambio y el monitoreo diario de la posición cambiaria, en concordancia a la normativa vigente emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, ASFI y a políticas internas establecidas por la Cooperativa.

La Administración de Riesgo Operativo a través de la subgerencia de Riesgo Integral y en cumplimiento a lo dispuesto en el libro 3° Título V, Capítulo II de la RNSF, lleva a cabo la gestión del riesgo operativo mediante la identificación de riesgos en los procesos y eventos de la Cooperativa.

La Administración de la Seguridad Física, La Cooperativa en el Marco de su política de seguridad física orientada fundamentalmente a precautelar la vida de socios, clientes y funcionarios en base a los lineamientos del nuevo "Reglamento para la Gestión de Seguridad Física".

La Cooperativa con Referencia a Riesgo de legitimación de ganancias ilícitas, ha implementado mecanismos de control interno para evitar que los productos y servicios que ofrece, sean utilizados para actividades de legitimación de ganancias ilícitas, el financiamiento del terrorismo y sus delitos precedentes

• Operaciones o Servicios Discontinuados y sus efectos

Durante la presente gestión, no se ha incurrido en operaciones o servicios discontinuados.

• Planes de Fortalecimiento, Capitalización o Reestructuración

Para la gestión 2023, el fortalecimiento de la Entidad, está sustentado básicamente en la consolidación y patrimonialización de utilidades, así como también se tiene proyectado ejecutar acciones y medidas administrativas, orientadas a reducir el número de socios pasivos.

• Apertura y Cierre de Oficinas

Durante la presente gestión se ha aperturado la oficina externa "Montero", ubicada en el Municipio de Montero zona central, barrio 25 de diciembre calle Cochabamba, Oficina Externa "SAN LUIS", ubicada en el municipio de El Torno, Carretera Antigua a cbba. km 55, ingresando una cuadra frente al colegio 2 de marzo. y se procedió con el cierre de la oficina externa del km.14 Ubicada en la Doble vía la guardia Km 14.

• Disposiciones impuestas a la entidad.

- El 11 de abril de 2013 se promulga la Ley 356 – Ley General de Cooperativas que tiene por objeto regular la constitución, organización, funcionamiento, supervisión, fiscalización, fomento y protección del Sistema Cooperativo, en el Estado Plurinacional de Bolivia, en sujeción a las disposiciones de la Constitución Política del Estado, con la finalidad de promover actividades de producción y administración de servicios que contribuyan al desarrollo económico social del país, de acuerdo a su identidad cultural, productiva y cualidad cooperativa, a través de políticas financieras y sociales, posteriormente, el 13 de mayo de 2014, se emite el Decreto Supremo Nro. 1995 que tiene por objeto reglamentar la Ley General de Cooperativas.

- En fecha 20 de noviembre de 2013, el Decreto Supremo N° 1802, instituyo el Segundo Aguinaldo "Esfuerzo por Bolivia" para los servidores, trabajadores y trabajadoras del sector publico y privado del Estado Plurinacional cuando el crecimiento del Producto Interno Bruto (PIB) del país suspere el 4.5 por ciento.
- El 21 de marzo de 2020 mediante D.S.4199 se declara cuarentena total en todo el territorio del Estado Plurinacional de Bolivia, contra el contagio y propagación del coronavirus (COVID-19).
- El 01 de abril de 2020, mediante D.S.4206 reglamenta la Ley N°1294, Excepcional de Diferimiento de pagos de Creditos y Reduccion Temporal de Pago de Servicio Basicos.
- El 02 de diciembre de 2020, mediante D.S.4409, se decreta establecer, que las entidades de intermediación financiera, realicen el refinanciamiento y/o reprogramación de las operaciones de créditos, cuyas cuotas fueron diferidas, Modificación de los D.S.4206, D.S.4248 y D.S.4318.
- El 06 de enero de 2021, mediante D.S.4442 se permite el acceso a recursos de liquidez, a ser otorgados por el Banco de Desarrollo Productivo – Sociedad Anonima Mixta – BDP -S.A.M., a las Instituciones Financieras de Desarrollo – IFD y Cooperativas de Ahorro y Credito -CAC, con licencia de funcionamiento otorgada por la Autoridad de Supervision del Sistema Financiero -ASFI.
- El 11 de noviembre de 2022 El director General Ejecutivo de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), Reynaldo Yujra, ratificó que la Carta Circular N°13514/2022, determina la reprogramación de créditos como una medida que alcanza a los prestatarios afectados a nivel nacional y deberá ser atendida por todas las Entidades de Intermediación Financiera (EIF).

• **Regimen Regulatorio y legal de las actividades y prestación de servicios financieros.**

Las actividades de Intermediación financiera de la cooperativa se encuentra regulada por la Ley de Servicios Financieros No.393 que tiene como objeto, regular las actividades de intermediación financiero y prestación de servicios financieros, así como la organización y funcionamiento de las entidades financieras y prestadoras de servicios financieros, la protección del consumidor financiero y la participación del Estado como rector del sistema financiero.

• **Calificación de Riesgo**

plimiento a lo establecido en el reglamento para las entidades de calificación de riesgo, emitido por la Asfi, la Cooperativa contrato los servicios de la empresa AESA RATINGS, con corte al 31 de diciembre de 2023.

Calificación de Riesgo		Calificación de Riesgo en Escala Nacional Boliviana		
Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Progreso R.L.	AESR RATINGS			
	AESA RATINGS	ASFI	PERSPECTIVA	
CORTO PLAZO	MN	F3	N-3	Negativa
	ME	F3	N-3	Negativa
LARGO PLAZO	MN	BBB	BBB2	Negativa
	ME	BBB	BBB2	Negativa
EMISOR		BBB	BBB2	Negativa

Fecha del Comité de Calificaciones de Riesgo: 29 de diciembre de 2023

• **Retiro Doloso de Fondos**

En fecha 2 de mayo de 2018, se recibe los informes de la SUBGERENCIA DE NEGOCIOS y de la JEFE DE CAPTACIONES, los mismos que detallaban un supuesto hecho delictivo atribuido a dos exfuncionarios, al haber realizado manipulación informática y afectación a Cajas de ahorro en la Agencia La Ramada, se procede a realizar la denuncia correspondiente ante la compañía aseguradora, ante el Ministerio Público y se reportó el evento a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI, sobre los actos dolosos cometidos por los exfuncionarios. Se procedió a la activación de la póliza de infidelidad de empleados. Se realizó la restitución de fondos afectados a las Cajas de ahorros, activando el cargo mediante el reclamo a la Compañía de Seguros. El caso continua en investigación en las instancias judiciales y policiales. La Compañía de Seguros a través de su agente ha requerido la documentación pertinente para la revisión del caso, Al haber concluido con las exigencias documentales de la compañía de Seguros, al 31 de diciembre de 2019 procedió a coberturar el monto reclamado por nuestra entidad. Al 31 de diciembre de 2023 el proceso se encuentra con acusación formal, el mismo que radica en juzgado decimo de sentencia de la capital.

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES

Los presentes estados financieros han sido preparados a valores históricos sin reconocer los efectos de la inflación, de conformidad con las normas de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI). Estas normas concuerdan con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Bolivia, en todo aspecto significativo, excepto porque no permite la revalorización técnica de los activos fijos y el ajuste a moneda constante de los rubros no monetarios (bienes de uso, otros activos, inversiones permanentes no financieras y patrimonio). Circular ASFI586/2018 de fecha 03/12/2018.

En caso de existir situaciones no previstas en las normas contables de la ASFI, se aplican los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Bolivia y las Normas Internacionales de Contabilidad del IASC, optando por la Alternativa más conservadora.

Las normas contables más significativas aplicadas por la Entidad son las siguientes:

2 a) Bases de presentación de los estados financieros

Las cuentas contables en moneda extranjera, moneda nacional con mantenimiento de valor y unidad fomento a la vivienda se valúan de acuerdo con los tipos de cambio o cotizaciones vigentes a la fecha de cierre de cada ejercicio. Los efectos resultantes de este procedimiento se registran en los resultados del ejercicio.

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, consolidan los estados financieros de todas las agencias de la Entidad, han sido preparados de acuerdo a las modificaciones del manual de cuentas de la ASFI, sin considerar los efectos de la inflación, exponiéndose a valores históricos.

2 b) Cartera

Los saldos de cartera se exponen por el capital prestado más los productos financieros devengados al cierre de cada ejercicio. Para los créditos calificados en las categorías de riesgo (D, E, F) y los créditos en mora no se registran productos financieros devengados. Los mismos que se reconocen en el momento de su percepción.

La previsión para incobrables es calculada en función de la evaluación y calificación efectuada por la Entidad sobre toda la cartera existente, sin embargo, se tiene constituidas provisiones genéricas voluntarias, esto con el objeto de cubrir posibles pérdidas futuras y que aún no han sido identificadas por la institución.

Al 31 de diciembre de 2023 se realizó la evaluación y calificación de cartera de créditos, en base a las normas y modificaciones establecidas por la ASFI en el Libro 3°, Título II, Capítulo IV, Sección 2; de la RNSF.

2 c) Inversiones temporarias y permanentes

- Inversiones temporarias

Las inversiones temporarias incluyen todas las inversiones menores a 30 días respecto a la fecha de emisión o de su adquisición y se valúan de la siguiente manera:

- Las Cajas de Ahorro en moneda nacional se valúan a su valor nominal
- Las Cajas de Ahorro en moneda extranjera se valúan a su valor nominal actualizado en función de la variación del tipo de cambio a la fecha de cierre.
- Las Inversión en Fondos RAL del Encaje Legal en moneda nacional se valúan a su valor de costo, más las ganancias correspondientes.
- Las Inversiones en Fondos RAL del Encaje Legal en moneda extranjera se valúan a su valor de costo actualizado en función de la variación del tipo de cambio a la fecha de cierre, más las ganancias correspondientes.
- Las Inversiones en Fondos RAL CPVIS del Encaje Legal en moneda extranjera se valúan a su valor de costo actualizado en función de la variación del tipo de cambio a la fecha de cierre.

- Inversiones permanentes

Las inversiones permanentes corresponden a las inversiones que tienen un plazo mayor a 30 días respecto a la fecha de emisión o de su adquisición y están valuados sobre las siguientes bases:

- Las Inversiones en Depósitos a Plazo Fijo en instituciones financieras del país, en moneda nacional se valúan a su valor nominal, más los correspondientes productos devengados.

- Las Inversiones en Depósitos a Plazo Fijo en instituciones financieras del país, en moneda extranjera se valúan a su valor nominal, actualizado en función de la variación del tipo de cambio a la fecha de cierre, más los correspondientes productos devengados.
- Las inversiones en líneas telefónicas, se valúan a su valor de costo actualizado en función de las variaciones en la cotización del dólar estadounidenses, respecto a la moneda nacional.
- Las inversiones de disponibilidad restringida en instituciones financieras del País, en moneda nacional se valúan a su valor nominal.
- Las inversiones de disponibilidad restringida en instituciones financieras del país, en moneda extranjera se valúan a su valor nominal, actualizado en función de la variación del tipo de cambio a la fecha de cierre, más los productos devengados.

2 d) Bienes realizables

Los bienes recibidos en recuperación de créditos se registran al menor valor que resulte de: a) el valor de la dación o de la adjudicación por ejecución judicial y b) el saldo de capital contable, neto de la previsión por incobrabilidad del crédito que se cancela total o parcialmente. No se registra depreciaciones ni actualizaciones para estos bienes y en caso de que el valor determinado por un perito independiente, registrado, de acuerdo con lo que establece la Recopilación de Normas de la ASFI, fuera inferior al contabilizado, se constituye una previsión por desvalorización tal como lo establece el Manual de Cuentas para Entidades Financieras.

La Normativa Vigente establece el siguiente criterio para las previsiones:

- Al menos 25% a la fecha de adjudicación.
- Al menos 50% al final del primer año a partir de la fecha de adjudicación.
- 100% antes de finalizado el segundo año a partir de la fecha de adjudicación.

Al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el valor de los bienes realizables, cumplen en todo aspecto significativo con lo establecido en la normativa vigente

Bienes Realizables:

Concepto	2023		2022		2021	
	Bs Miles	%	Bs Miles	%	Bs Miles	%
Bienes Realizables Netos	790		672		132	
Bienes realizables	1,940	100.0%	1,671	100.0%	672	100.0%
Bienes Fuera de Uso	17	0.0%	17		17	
Previsión	(1,168)	60.2%	(1,017)	60.8%	(557)	82.9%

2 e) Bienes de uso

Los bienes de uso son registrados a valores históricos. La depreciación es calculada utilizando el método de línea recta usando tasas anuales suficientes para extinguir el valor de los bienes al final de su vida útil estimada.

Al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el valor de las estimaciones de los Bienes de Uso, cumplen en todo aspecto significativo con lo establecido en la normativa vigente.

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

Cuentas por cobrar

Los saldos de las cuentas por cobrar comprenden, los derechos derivados de operaciones diferentes a la actividad de intermediación financiera, gastos judiciales por recuperar, pagos anticipados, a favor de la Entidad.

Al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el valor de las estimaciones, considerando las previsiones cumple en todo aspecto significativo con lo establecido en la normativa vigente.

Bienes Diversos

En esta cuenta se registran las existencias de papelería, útiles y materiales de servicios y otros. Los bienes diversos se valúan mediante el método de costo promedio ponderado.

Cargos diferidos

Se contabilizan como cargos diferidos, aquellos egresos que son atribuibles a gestiones futuras correspondientes las mejoras de inmuebles alquilados para el funcionamiento de las oficinas de la Entidad y la adquisición de sistemas informáticos, para el uso de la institución, la valuación se lo hace en base a lo que establece el manual de cuentas para entidades financieras y su método de amortización es el método de línea recta.

Partidas Pendientes de Imputación

Esta cuenta comprende los saldos de las remesas en tránsito y los saldos de las partidas pendientes de imputación que tienen que ser regularizadas en un periodo no mayor a 30 días.

La Normativa Vigente circular SB 580/2008 DEL 16/06/2008, establece que se deben registrar provisiones para registros que cuya antigüedad supera los 30 días.

Al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el valor de las estimaciones de los Otros Activos, cumplen en todo aspecto significativo con lo establecido en la normativa vigente.

2 g) Fideicomisos constituidos

No aplica

2 h) Provisiones y provisiones

Las provisiones y provisiones constituidas se registran en cumplimiento a normas contables establecidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) en el manual de cuentas para entidades Financieras, circulares específicas y regulaciones legales vigentes.

Provisión para indemnizaciones del personal

La provisión para indemnizaciones se constituye para todo el personal por el total del pasivo devengado al cierre de cada ejercicio. Según disposiciones legales vigentes, transcurridos los cinco años de antigüedad en su empleo, el personal ya es acreedor a su indemnización, equivalente a un mes de sueldo por año de antigüedad, sin embargo, a partir de la publicación del Decreto Supremo N° 110, el trabajador (a) tendrá derecho a recibir la indemnización luego de haber cumplido más de 90 días de trabajo continuo, producido el retiro intempestivo de que fuera objeto o presentada su renuncia voluntaria.

La provisión registrada a la fecha de cierre, cubre adecuadamente la contingencia.

Provisión Genérica Cíclica

La Normativa Vigente establece criterios para el registro de provisión genérica cíclica, excluyendo en todos los casos las garantías autoliquidables e hipotecarias.

Esta provisión solamente puede ser utilizada cuando i) exista deterioro por seis meses consecutivos en la calidad de la cartera total, medida a través del aumento en el ratio de provisión requerida sobre cartera y contingente (RPR); ii) se haya constituido el 100% iii) Y que la ASFI no emita objeción.

Al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la provisión genérica cíclica registrada cumple en todo aspecto significativo con lo establecido en la normativa vigente.

Provisión Genérica Voluntaria para pérdidas futuras no identificadas

La Entidad constituye provisión genérica, en forma voluntaria y adicional, esto con el objeto de cubrir posibles pérdidas futuras y que aún no hayan sido identificadas por la Institución. Esta provisión se constituye de acuerdo con Políticas debidamente establecidas por el Directorio.

Al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la provisión genérica voluntaria registrada cumple en todo aspecto significativo con lo establecido en la normativa vigente.

2 i) Patrimonio Neto

Las cuentas patrimoniales son expuestas en cumplimiento a las normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

2 j) Resultados del ejercicio

Los resultados del ejercicio se exponen cumpliendo con todos los lineamientos generales establecidos por las normas de la ASFI, no efectuándose el ajuste a moneda constante.

según lo dispuesto por la Norma de Contabilidad Nro.3 y Resolución CTNAC 01/2008 y el D.S. Nro.29387 de diciembre 19,2007 estos rubros deben reexpresarse utilizando la variación del boliviano respecto al índice de la UFV. La Cooperativa, en cumplimiento de normas emitidas por la ASFI, no contabiliza dicha reexpresión.

Para los activos y pasivos correspondientes se ha aplicado el criterio del devengamiento; para las provisiones, provisiones y gastos se han aplicado los criterios establecidos por la ASFI.

Para los gastos en general se han aplicado los criterios de realización y prudencia correspondientes.

Devengamiento de productos en ingresos por cartera e inversiones.

Los productos financieros ganados son registrados por el método de lo devengado sobre la cartera vigente, excepto los correspondientes a aquellos créditos calificados D, E Y F que se reconocen en el momento de su percepción. Los productos por disponibilidad, rendimiento de inversiones temporarias y permanentes se registran por el método de lo devengado.

Devengamiento de cargos financieros.

Los cargos financieros provenientes de captaciones por el público y otras operaciones de financiamiento se registran por el método de lo devengado, en función al plazo transcurrido.

Impuesto sobre las utilidades de las Empresas.

La Cooperativa está sujeta al régimen tributario establecido mediante Ley N° 843 (texto ordenado), que establece una alícuota de 25% por concepto de Impuesto a las Utilidades de las Empresas. El monto del impuesto pagado es considerado como pago a cuenta del Impuesto a las Transacciones.

Al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 se registra la provisión por este concepto de acuerdo al esquema contable 20 de la ASFI.

A partir de la gestión 2017, las entidades de intermediación financiera reguladas por la ASFI pagaran la Alícuota Adicional del 25% al impuesto a las Utilidades de las Empresas (AA-IUE), siempre y cuando el coeficiente de rentabilidad anual respecto al patrimonio supere el 6% según dispone el D.S.3005 emitido el 30 de noviembre de 2016 que modifica el artículo 51 de la Ley 843, remitido por el órgano ejecutivo a la Asamblea Plurinacional, el porcentaje de la AA-IUE fue modificado en diciembre 2017 reglamentado mediante Resolución Normativa de Directorio N° 101700000028.

2 k) Tratamiento de los efectos contables de disposiciones legales

No se han presentado disposiciones legales que tengan un efecto contable, cuyo tratamiento no esté incluido en el manual de cuentas vigentes emitidas por la ASFI.

2 l) Absorciones o fusiones de otras entidades.

En fecha 22 de diciembre de 2022 la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero después de haber efectuado los análisis de los documentos presentados y verificar que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "PROGRESO" R.L. Cumplió con los requisitos mínimos para la adquisición de todos los derechos y obligaciones, privilegios, garantías y Riesgos de la Cartera de Crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cerrada de carácter comunal "Gran Grigota" Ltda. Resuelve Autorizar a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "PROGRESO" R.L., la adquisición de la Cartera de créditos con subrogación de Pasivos.

NOTA 3 - CAMBIO DE POLITICAS Y PRACTICAS CONTABLES

No se han presentado Cambios significativos en las Políticas y Prácticas contables que afecten a los Estados Financieros del ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2023.

Cambio de criterio contable:

No se han presentado cambios en criterios contables que modifiquen las estimaciones contables.

Nuevas Estimaciones Contables:

Durante este periodo no se han presentado nuevas estimaciones contables que corresponda informar

NOTA 4 - ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

No se han presentado cambios en criterios contables que modifiquen las estimaciones contables

Concepto		2023 Bs	2022 Bs
Cuenta de encaje – Entidades No Bancarias	(1)	14,870,947	14,262,361
Cuotas de participación Fondo RAL afectados al encaje legal	(1)	4,542,002	4,242,880
Títulos valores de entidades financieras del país cedidos en garantía		741,400	809,530
Importes entregados en garantía		10,000	10,000
Total activos sujetos a restricciones		20,164,349	19,324,772

(1) Corresponde al importe constituido en Títulos del encaje legal, que se muestra a continuación:

Descripción Moneda Nacional	2023		2022	
	Requerido Bs	Constituido Bs	Requerido Bs	Constituido Bs
Títulos	2,955,429	2,898,282	2,785,196	2,726,384
Efectivo	6,233,575	12,402,949	5,785,819	9,374,314
Fondo CAPROSEN M/N	0	0	832,095	832,095
Ptmo. Liquidez CAPROSEN	0	0	3,000,000	3,000,000
Ptmo Liquidez Fondo CPVIS III	-	-	-	-
Fondo CPRO M/N	1,259,002	1,259,002	1,259,002	1,259,002
Fondo FIUSSER MN	832,095	832,095	0	0
Total	10,448,006	16,560,234	13,662,112	17,191,795

Moneda Extranjera	Requerido Bs	Constituido Bs	Requerido Bs	Constituido Bs
Títulos	1,640,544	1,643,719	1,523,662	1,516,496
Efectivo	1,066,703	10,396,647	1,367,627	11,555,993
Fondo CPVIS	1,900,542	1,900,542	1,900,542	1,900,542
Fondo CAPROSEN M/E	0	0	2,167,905	2,167,905
Fondo FIUSSER M/E	2,172,527	2,172,527	61,629	61,629
Fondo CPRO M/E	1,833,164	1,833,164	1,833,164	1,833,164
Total	8,613,480	17,946,599	8,854,529	19,035,729

Mantenimiento de Valor	Requerido Bs	Constituido Bs	Requerido Bs	Constituido Bs
Títulos	-	-	-	-
Efectivo	-	-	-	-
Total	-	-	-	-

Unidad Fomento Vivienda	Requerido Bs	Constituido Bs	Requerido Bs	Constituido Bs
Títulos	-	-	-	-
Efectivo	-	-	-	-
Total	-	-	-	-

Los datos expuestos en esta nota representan los saldos al día 31 de diciembre de 2023, sin embargo para efecto de cobertura de encaje requerido, el cálculo considera los promedios del periodo bimestral, en este caso del 25/12/2023 al 15/01/2024.

Los datos expuestos en esta nota representan los saldos al día 31 de diciembre 2022, sin embargo para efecto de cobertura de encaje requerido, el cálculo considera los promedios del periodo bisemanal, en este caso del 26/12/2022 al 16/01/2023.

NOTA 5 - ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

La clasificación de activos y pasivos en corriente y no corriente es la siguiente:

Al 31 de diciembre de 2023 RUBRO	Corriente Bs	No Corriente Bs	Total Bs
DISPONIBILIDADES	35,249,005	9,399,193	44,648,198
INVERSIONES TEMPORARIAS	3,141,184	3,371,508	6,512,692
CARTERA	57,828,702	219,458,854	277,287,556
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	2,539,625	373,778	2,913,403
BIENES REALIZABLES	789,599	-	789,599
INVERSIONES PERMANENTES	7,610,691	6,977,409	14,588,100
BIENES DE USO	-	15,745,618	15,745,618
OTROS ACTIVOS	918,130	-	918,130
TOTAL ACTIVOS	108,076,936	255,326,359	363,403,295
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	136,126,120	147,287,169	283,413,290
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES	1,546	-	1,546
OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENT. FINANC.	13,906,969	644,500	14,551,469
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2,671,388	8,931,034	11,602,422
PREVISIONES	-	3,149,597	3,149,597
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	63,498	63,498
OBLIGACIONES CON EMPRESAS PART. ESTATAL	2,430,845	-	2,430,845
TOTAL PASIVOS	155,136,868	160,075,799	315,212,667

Al 31 de diciembre de 2022 RUBRO	Corriente Bs	No Corriente Bs	Total Bs
DISPONIBILIDADES	34,184,455	8,841,613	43,026,068
INVERSIONES TEMPORARIAS	6,160,467	-	6,160,467
CARTERA	52,367,390	186,335,567	238,702,957
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	5,165,033	739,779	5,904,812
BIENES REALIZABLES	-	671,549	671,549
INVERSIONES PERMANENTES	-	13,983,329	13,983,329
BIENES DE USO	-	13,785,790	13,785,790
OTROS ACTIVOS	858,969	0	858,969
TOTAL ACTIVOS	98,736,315	224,357,628	323,093,943
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	119,402,496	121,351,360	240,753,856
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES	1,711	-	1,711
OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENT. FINANC.	18,091,017	6,242,768	24,333,784
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2,949,478	4,886,447	7,835,925
PREVISIONES	-	2,824,517	2,824,517
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	63,498	63,498
TOTAL PASIVOS	140,988,948	135,368,590	276,357,538

La posición de Calce Financiero por plazos, es la siguiente:

Al 31 de diciembre de 2023	SALDO Bs	A 30 DIAS Bs	DE 31 A 90 DIAS Bs	DE 91 A 180 DIAS Bs	A 360 DIAS Bs	A 720 DIAS Bs	A MAS DE 720 DIAS Bs
DISPONIBILIDADES	44,648,198	30,791,006	1,603,193	800,254	2,054,552	1,116,560	8,282,632
INVERSIONES TEMPORARIAS	6,512,892	2,193,161	324,260	176,462	447,301	242,123	3,129,385
CARTERA VIGENTE	264,987,238	4,818,042	8,715,971	13,374,878	24,272,214	40,014,018	173,792,315
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	3,417,814	690,409	2,361,783	-	-	-	365,622
INVERSIONES PERMANENTES	14,436,507	1,900,542	1,641,201	1,909,200	2,000,000	-	6,985,565
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	29,400,846	2,094,362	1,422,710	1,266,031	3,219,604	819,375	20,578,763
CUENTAS CONTINGENTES	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL ACTIVOS Y CONTINGENTE	363,403,296	42,487,522	18,069,118	17,526,626	31,095,671	42,192,076	213,134,283
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - VISTA (1)	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - AHORRO (1)	90,408,763	5,028,642	5,136,593	4,499,515	6,363,275	8,999,030	60,322,708
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - A PLAZO (1)	180,174,753	13,238,461	22,651,400	21,083,154	53,677,772	44,723,463	24,800,504
OBLIGACIONES RESTRINGIDAS (1)	10,860,935	2,750,600	601,400	1,482,107	1,965,048	3,290,220	751,560
FINANCIAMIENTOS BCB	1,900,000	-	-	-	1,900,000	-	-
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANC. DEL PAIS	12,539,560	2,029,790	3,219,500	3,733,269	2,012,500	644,500	-
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANCIERAS 266 PISO	-	-	-	-	-	-	-
FINANCIAMIENTOS EXTERNOS	-	-	-	-	-	-	-
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	3,678,357	683,447	49,747	726,946	764,326	726,946	726,946
TITULOS VALORES	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	63,498	-	-	-	-	-	63,498
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	15,586,801	223,077	337,301	-	-	-	15,026,424
TOTAL PASIVOS	315,212,667	24,854,017	32,054,941	31,524,990	66,702,921	58,384,159	101,691,640
BRECHA SIMPLE		17,633,505	-15,985,823	-13,998,364	-34,709,250	-16,192,082	111,442,643
BRECHA ACUMULADA		17,633,505	1,647,682	-12,350,682	-47,059,932	-63,252,014	48,190,628

Al 31 de diciembre de 2022	SALDO Bs	A 30 DIAS Bs	DE 31 A 90 DIAS Bs	DE 91 A 180 DIAS Bs	A 360 DIAS Bs	A 720 DIAS Bs	A MAS DE 720 DIAS Bs
DISPONIBILIDADES	43,026,068	30,436,916	935,697	1,290,654	1,521,188	1,449,066	7,302,547
INVERSIONES TEMPORARIAS	6,160,467	6,160,467	-	-	-	-	-
CARTERA VIGENTE	226,796,368	4,287,219	7,499,769	11,490,478	23,343,193	40,275,805	139,919,904
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	3,118,537	1,529,353	-	-	863,561	-	731,623
INVERSIONES PERMANENTES	13,779,237	-	-	-	-	-	13,779,237
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	30,213,265	2,975,114	1,095,201	2,353,852	3,191,900	2,330,049	18,267,150
CUENTAS CONTINGENTES	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL ACTIVOS Y CONTINGENTE	323,093,942	45,369,069	9,530,667	15,134,984	28,919,842	44,054,920	180,090,460
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - VISTA (1)	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - AHORRO (1)	90,939,724	3,186,672	5,284,854	4,576,818	6,472,598	9,153,636	62,255,146
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - A PLAZO (1)	136,896,764	12,848,464	13,547,217	23,326,699	42,108,643	32,743,427	12,282,314
OBLIGACIONES RESTRINGIDAS (1)	9,584,791	469,000	1,357,049	520,607	1,779,997	3,191,967	2,266,171
FINANCIAMIENTOS BCB	4,900,000	-	-	-	4,900,000	-	-
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANC. DEL PAIS	19,215,603	-	4,996,270	3,031,833	5,150,000	2,012,500	4,025,000
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANCIERAS 266 PISO	-	-	-	-	-	-	-
FINANCIAMIENTOS EXTERNOS	-	-	-	-	-	-	-
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2,859,912	642,070	249,496	1,250,808	717,538	-	-
TITULOS VALORES	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	63,498	-	-	-	-	-	63,498
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	11,957,245	4,015,901	-	11,446	722	32	7,929,145
TOTAL PASIVOS	276,357,538	21,162,106	25,434,886	32,718,211	61,129,499	47,101,561	88,811,274
BRECHA SIMPLE		24,206,963	-15,904,219	-17,583,227	-32,209,657	-3,046,641	91,279,186
BRECHA ACUMULADA		24,206,963	8,296,744	-9,286,484	-41,496,140	-44,542,782	46,736,404

(1) Incluye las obligaciones de empresas con participación estatal.

NOTA 6 - OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

En cumplimiento a la normativa vigente, la entidad no tiene saldos con partes relacionadas.

NOTA 7 - POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA

Los estados financieros presentados en bolivianos, incluyen el equivalente de saldos en moneda extranjera (dólares estadounidenses) de acuerdo al siguiente detalle:

Al 31 de diciembre de 2023	Moneda Extranjera Bs	CMV Bs	UFV Bs	Total Equivalente Bs
Disponibilidades	11,206,632	-	-	11,206,632
Inversiones temporarias	1,653,816	-	-	1,653,816
Cartera	3,588,616	-	-	3,588,616
Otras cuentas por cobrar	202,531	-	-	202,531
Inversiones permanentes	6,593,371	-	-	6,593,371
Otros activos	338,921	-	-	338,921
TOTAL ACTIVO	23,581,886	-	-	23,581,886
Obligaciones con el público	34,194,672	-	-	34,194,672
Obligaciones con bancos y entidades financieras	1,429,790	-	-	1,429,790
Otras cuentas por pagar	2,289,362	-	-	2,289,362
Previsiones	51,641	-	-	51,641
TOTAL PASIVO	37,965,465	-	-	37,965,465
POSICION LARGA (CORTA)	(14,383,578)	-	-	(14,383,578)
Cotizacion o tipo de cambio:	6.86	6.86	2.47444	

Al 31 de diciembre de 2022	Moneda Extranjera Bs	CMV Bs	UFV Bs	Total Equivalente Bs
Disponibilidades	14,628,931	-	-	14,628,931
Inversiones temporarias	1,526,513	-	-	1,526,513
Cartera	3,123,446	-	-	3,123,446
Otras cuentas por cobrar	2,639,292	-	-	2,639,292
Inversiones permanentes	6,545,351	-	-	6,545,351
Otros activos	140,045	-	-	140,045
TOTAL ACTIVO	28,603,577	-	-	28,603,577
Obligaciones con el público	31,621,142	-	-	31,621,142
Otras cuentas por pagar	1,492,014	-	-	1,492,014
Previsiones	52,809	-	-	52,809
TOTAL PASIVO	34,558,622	-	-	34,558,622
POSICION LARGA (CORTA)	(5,955,045)	-	-	(5,955,045)
Cotizacion o tipo de cambio:	6.86	6.86	2.40898	

NOTA 8 - COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

a) DISPONIBILIDADES

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

Concepto	2023 Bs	2022 Bs
Caja	14,730,134	15,984,547
Billetes y Monedas	12,265,514	14,731,947
Fondos asignados a cajeros automáticos	2,464,620	1,252,600
Banco Central de Bolivia	14,870,947	14,262,361
Cuenta de encaje – Entidades No Bancarias	14,870,947	14,262,361
Bancos y corresponsales del país	15,047,117	12,779,160
Bancos y corresponsales del país	15,047,117	12,779,160
Total Disponibilidades	44,648,198	43,026,068

b) CARTERA Y CONTINGENTE

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

Concepto	2023 Bs	2022 Bs
Cartera Directa	277,287,556	238,702,957
Cartera Vigente	190,047,687	176,342,032
Cartera Vencida	747,562	1,127,786
Cartera en Ejecución	5,143,680	5,149,960
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	74,939,552	50,454,337
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	2,662,186	1,727,745
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	3,359,694	760,059
Productos devengados por cobrar	34,485,827	24,974,356
Previsión para incobrables	(34,098,632)	(21,833,317)
Total Cartera y Contingente	277,287,556	238,702,957

• Composición por clase de cartera y las provisiones para incobrabilidad, respectivamente:

Al 31 de diciembre de 2023

Tipo Crédito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Provisión para Incobrables
Empresarial	-	-	-	-	-
Pyme	-	-	-	-	-
Vivienda	-	28,611,427	1,272,095	1,130,934	606,063
Vivienda S/Gtia.hipotecaria	-	-	-	-	-
Microcréditos DG	-	92,392,070	517,787	3,477,043	2,732,866
Microcréditos no DG	-	26,057,910	831,629	1,319,022	2,088,807
Consumo DG	-	47,896,133	337,492	1,057,197	1,482,985
Consumo no DG	-	70,029,699	450,745	1,519,177	3,917,185
Provisión Genérica	-	-	-	-	23,270,727
TOTALES	-	264,987,239	3,409,748	8,503,374	34,098,633

DG= Debidamente Garantizados.

Al 31 de Diciembre de 2022

Tipo Crédito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Provisión para Incobrables
Empresarial	-	-	-	-	-
Pyme	-	82,463	-	-	-
Vivienda	-	10,466,467	430,003	241,650	201,343
Vivienda S/Gtia.hipotecaria	-	-	-	-	-
Microcréditos DG	-	87,092,248	409,007	2,098,393	1,614,993
Microcréditos no DG	-	24,084,126	545,099	1,303,739	1,655,940
Consumo DG	-	42,871,923	319,743	577,716	1,120,523
Consumo no DG	-	62,199,119	1,151,678	1,688,521	4,211,054
Provisión Genérica	-	-	-	-	13,029,465
TOTALES	-	226,796,368	2,855,529	5,910,019	21,833,317

IG= Debidamente Garantizados.

• Clasificación de cartera por actividad económica del deudor:

Al 31 de diciembre de 2023

Actividad Económica	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Provisión para Incobrables
Agricultura y Ganadería	-	48,066,007	581,044	928,496	1,820,887
Caza, Silvicultura y pesca	-	314,626	-	-	372
Extracción de Petróleo crudo y gas natural	-	87,194	-	-	1,992
Minerales metálicos y no metálicos	-	1,033,096	-	-	19,274
Industria Manufacturera	-	11,651,764	46,773	214,788	412,665
Producción y Distribución de Energía Gas y Agua	-	503,294	6,859	-	15,491
Construcción	-	10,694,195	21,349	75,375	294,661
Venta al por Mayor y Menor	-	58,608,584	313,012	1,515,453	2,118,242
Hoteles y Restaurantes	-	18,493,518	202,474	186,648	628,146
Transporte, almacenamiento y Comunicaciones	-	75,339,466	1,109,992	2,932,612	3,460,205
Intermediación Financiera	-	7,899,355	59,975	58,055	108,743
Servicio inmobiliarios, Empresariales y de Alquiler	-	14,288,360	304,468	1,105,615	878,179
Administración Pública, defensa, y seguridad social obligatoria	-	608,724	24,631	1,170	6,478
Educación	-	4,076,252	388,000	49,462	152,104
Servicios Sociales, Comunitarios y personales	-	11,342,356	357,526	1,386,041	820,038
Servicio de Hogares Privados que Contratan servicio Domestico	-	215,222	13,644	-	21,011
Servicio de Organizaciones y Organos extraterritoriales	-	34,808	-	-	994
Actividades Alípicas	-	1,140,417	-	49,659	68,422
Provisión Genérica	-	-	-	-	23,270,727
TOTALES	-	264,987,239	3,409,748	8,503,374	34,098,633

Al 31 de Diciembre de 2022

Actividad Económica	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganadería	-	44,955,490	424,378	365,909	1,270,238.07
Caza, Silvicultura y Pesca	-	-	77,766	-	38,882.66
Extracción Petróleo Crudo y Gas Natural	-	62,981	-	15,544	16,339.29
Minerales metálicos y no metálicos	-	971,040	64,698	-	27,863.61
Industria Manufacturera	-	9,885,036	78,278	220,306	446,104.57
Producción y Distribución de energía, gas y agua	-	223,574	-	-	7,061.89
Construcción	-	4,304,703	31,265	321,322	348,450.96
Venta al por mayor y menor	-	48,813,435	564,950	1,026,746	1,721,958.17
Hoteles y Restaurantes	-	15,073,462	262,978	266,652	581,995.29
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	78,210,321	992,490	2,347,112	3,093,419.59
Intermediación financiera	-	1,186,878	-	151,293	91,479.33
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	11,642,177	349,978	861,500	641,879.50
Administración pública, defensa y seguridad social obligatoria	-	164,743	-	23,755	27,604.23
Educación	-	2,907,248	8,750	121,559	165,574.95
Servicios sociales, comunales y personales	-	7,307,050	-	122,694	239,388.89
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico	-	260,093	-	-	7,080.27
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	47,033	-	-	1,361.09
Actividades atípicas	-	781,104	-	65,606	77,168.55
Previsión Genérica	-	-	-	-	13,029,465
TOTALES	-	226,796,368	2,855,530	5,910,019	21,833,317

• Clasificación de cartera por destino del crédito

Al 31 de diciembre de 2023

Destino del Crédito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganadería	-	17,301,347	207,089	110,609	267,138
Caza, Silvicultura y pesca	-	-	-	-	-
Extracción de Petróleo crudo y gas natural	-	-	-	-	-
Minerales metálicos y no metálicos	-	2,118	-	-	-
Industria Manufacturera	-	2,320,063	1,700	43,578	56,190
Producción y Distribución de Energía Gas y Agua	-	-	-	-	-
Construcción	-	23,793,344	591,575	663,722	959,377
Venta al por Mayor y Menor	-	95,085,243	668,407	2,993,554	4,057,630
Hoteles y Restaurantes	-	1,534,828	106,895	28,520	100,576
Transporte, almacenamiento y Comunicaciones	-	14,451,676	28,878	1,223,272	962,804
Intermediación Financiera	-	7,748,699	59,280	233,229	209,223
Servicio inmobiliarios, Empresariales y de Alquiler	-	100,218,993	1,682,097	2,800,533	3,882,244
Administración Pública, defensa, y seguridad social obligatoria	-	51,016	-	-	1,374
Educación	-	223,865	-	-	7,993
Servicios Sociales, Comunales y personales	-	2,223,621	61,826	206,356	322,383
Servicio de Hogares Privados que Contratan servicio Doméstico	-	-	-	-	-
Servicio de Organizaciones y Órganos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades Atípicas	-	32,424	-	-	973
Previsión Genérica	-	-	-	-	23,270,727
TOTALES	-	264,987,239	3,409,748	8,503,374	34,098,633

Al 31 de Diciembre de 2022

Destino del Credito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganadería	-	18,053,977	85,405	113,984	167,701
Caza, Silvicultura y Pesca	-				-
Extracción Petróleo Crudo y Gas Natural	-				-
Minerales metálicos y no metálicos	-	6,929			-
Industria Manufacturera	-	1,941,664		27,494	31,290
Producción y Distribución de energía, gas y agua	-				
Construcción	-	19,554,826	332,991	633,396	821,282
Venta al por mayor y menor	-	87,945,967	989,701	1,697,204	3,084,675
Hoteles y Restaurantes	-	1,742,143	24,396	203,720	237,994
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	17,352,816	74,364	1,308,623	953,114
Intermediación financiera	-	1,100,631		224,241	153,743
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	76,554,785	1,337,192	1,332,876	2,953,076
Administración pública, defensa y seguridad social	-				
Educación	-	166,313		-	4,730
Servicios sociales, comunales y personales	-	2,378,315	11,482	368,474	396,268
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico	-				
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	-				
Actividades atípicas	-				
Previsión Genérica	-				13,029,465
TOTALES	-	226,796,368	2,855,530	5,910,019	21,833,317

• Clasificación de cartera por tipo de garantía, estado del crédito y las respectivas previsiones:

Al 31 de diciembre de 2023

Tipo de Garantía	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Autoliquidables	-	3,812,583			
Hipotecaria	-	170,164,010	2,058,208	5,418,316	4,598,367
Prendaria	-	2,934,452	283,497	338,976	342,741
Personal	-	4,767,350	123,474	754,677	5,339,256
Otras garantías	-	83,308,844	944,568	1,991,404	547,542
Previsión Genérica	-				23,270,727
TOTALES	-	264,987,239	3,409,748	8,503,374	34,098,633

Al 31 de Diciembre de 2022

Tipo de Garantía	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Autoliquidables	-	2,943,385			
Hipotecaria	-	140,867,041	1,158,753	2,683,214	2,716,421
Prendaria	-	2,686,497	29,614	242,788	293,802
Fondo de garantía	-	4,810,745	287,645	1,416,972	5,160,779
Otras garantías	-	75,488,700	1,379,519	1,567,046	632,850
Previsión Genérica	-				13,029,465
TOTALES	-	226,796,367	2,855,530	5,910,019	21,833,317

• Clasificación de cartera según la calificación de créditos, en montos y porcentajes:

Al 31 de diciembre de 2023

Calificación	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
A	-	0%	259,347,708	98%	-	0%	-	0%	2,804,787	8%
B	-	0%	2,610,297	1%	271,813	8%	-	0%	110,297	0%
C	-	0%	3,029,233	1%	884,219	28%	105,916	1%	473,626	1%
D	-	0%	-	0%	1,591	0%	694,774	8%	174,091	1%
E	-	0%	-	0%	496,842	15%	787,277	9%	670,302	2%
F	-	0%	-	0%	1,755,282	51%	6,915,407	81%	6,594,712	19%
Prev. Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	23,270,727	68%
TOTALES	-	0%	264,987,239	100%	3,409,748	100%	8,503,374	100%	34,098,633	100%

Al 31 de Diciembre de 2022

Calificación	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
A	-	0%	222,717,992	98%	-	0%	-	0%	2,461,050	10%
B	-	0%	4,004,303	2%	149,050	5%	-	0%	123,983	0%
C	-	0%	74,073	0%	839,303	29%	-	0%	152,520	0%
D	-	0%	-	0%	128,141	4%	-	0%	64,071	0%
E	-	0%	-	0%	207,407	7%	-	0%	136,021	0%
F	-	0%	-	0%	1,531,630	54%	5,910,019	100%	5,868,208	23%
Prev. Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	13,029,465	60%
TOTALES	-	0%	226,796,368	100%	2,855,530	100%	5,910,019	100%	21,833,317	100%

• Concentración crediticia por número de clientes en montos y porcentajes:

Al 31 de diciembre de 2023

Concentración	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
1ª a 10ª mayores	-	0%	9,772,052	4%	-	0%	-	0%	83,172	0%
11ª a 50ª mayores	-	0%	29,646,952	11%	-	0%	771,575	9%	631,697	2%
51ª a 100ª mayores	-	0%	26,492,618	10%	-	0%	-	0%	102,698	0%
Otros	-	0%	199,075,617	75%	3,409,748	100%	7,731,799	91%	10,010,338	29%
Previsión Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	23,270,727	68%
TOTALES	-	0%	264,987,239	100%	3,409,748	100%	8,503,374	100%	34,098,633	100%

Al 31 de Diciembre de 2022

Concentración	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
1ª a 10ª mayores	-	0%	9,825,315	4%	-	0%	-	0%	72,098	0%
11ª a 50ª mayores	-	0%	27,673,180	12%	-	0%	-	0%	103,279	0%
51ª a 100ª mayores	-	0%	23,513,520	10%	-	0%	404,458	7%	321,723	1%
Otros	-	0%	165,784,352	73%	2,855,530	100%	5,505,561	93%	8,306,753	38%
Previsión Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	13,029,465	60%
TOTALES	-	0%	226,796,367	100%	2,855,530	100%	5,910,019	100%	21,833,317	100%

• Evolución de la cartera en los últimos tres periodos

Concepto	2023 Bs	2022 Bs	2021 Bs
Cartera Vigente	190,047,687	176,342,032	156,213,385
Cartera Vencida	747,562	1,127,786	427,036
Cartera en Ejecución	5,143,680	5,149,960	5,800,985
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	74,939,552	50,454,337	55,185,812
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	2,662,186	1,727,745	335,215
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	3,359,694	760,059	599,623
	276,900,360	235,561,918	218,562,055
Previsión específica para incobrabilidad cartera vigentes	2,510,798	2,210,884	1,800,701
Previsión específica para incobrabilidad cartera vencida	272,282	466,060	83,322
Previsión específica para incobrabilidad cartera ejecución	3,315,710	3,943,659	4,328,094
Previsión especif. para incobrabilidad cartera reprog. vigente	762,881	375,701	383,348
Previsión especif. para incobrabilidad cartera reprog. vencida	1,268,871	829,637	78,438
Previsión especif. para incobrabilidad cartera reprog. ejecución	1,959,143	476,096	378,165
Previsión generica para incobrabilidad cartera riesgo adic	8,506,989	8,506,989	8,506,989
Previsión generica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos	14,763,738	4,522,476	6,458,233
previsión específica para incobrabilidad cartera diferida vgte.	-	-	-
previsión específica para incobrabilidad cartera diferida veda.	37,478	113,944	65,768
previsión específica para incobrabilidad cartera diferida reprog. veda.	219,245	125,265	15,698
previsión específica para incobrabilidad cartera diferida ejecución	205,162	218,840	205,319
previsión específica para incobrabilidad cartera diferida reprog. ejecución	275,335	43,765	10,478
Total Previsión Para Cartera Incobrable	34,098,632	21,833,317	22,314,554
Previsión generica ciclica	2,275,282	1,950,181	1,859,137
Previsión por incobrabilidad de cartera por constituir	-	-	-
Previsión generica voluntaria p/perdidas futuras	779,695	779,695	779,695
	3,054,956	2,729,876	2,638,832
Cargos por previsión específica para incobrabilidad	12,082,069	76,604,602	52,566,016
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad de cartera	2,006,336	-	1,257,515
Cargos por prevision generica ciclica	437,983	266,663	269,580
	14,526,388	76,871,265	54,093,110
Disminucion por prevision especifica p/incobrabilidad	13,314,439	76,892,383	55,669,309
Disminucion p/prev.Gen.p/Incob.Cartera p/fact.riesgo	-	-	-
Disminucion por prevision generica ciclica	845,903	175,619	384,257
	14,160,343	77,068,002	56,053,566
Productos por cartera (Ingresos Financieros)	40,845,248	32,927,753	31,184,711
Productos en suspenso	5,131,785	5,579,225	4,068,070
Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas	42,380,510	35,334,448	32,823,357
Créditos castigados por insolvencia	6,226,402	3,557,481	3,859,109
Número de Prestatarios	4,013	3,305	3,272
Prod. por cartera Vencida	4,150,368	703,091	1,396,076

• Las Reprogramaciones no han tenido un efecto significativo en la cartera y los resultados.

Al 31 de diciembre de 2023, la Cooperativa tiene un saldo en cartera reprogramada de Bs 80.961.432.- lo que representa el 29.24% de la cartera bruta.

Al 31 de diciembre de 2022, la Cooperativa tiene un saldo en cartera reprogramada de Bs 52.942.141.- lo que representa el 22.48% de la cartera bruta.

- Los límites legales prestables de la Entidad que se establecen en la normativa vigente son los siguientes (Art.456 de la ley Nro. 393 de Servicios financieros)

Concepto		2023 Bs		2022 Bs	2021 Bs
Credito a prestatario o grupo no debidamente garantizados	5%	2,230,713	5%	2,222,326	2,147,680
Credito con un solo prestatario o grupo prestatario	20%	8,922,853	20%	8,889,303	8,590,722
Operac.Conting.contra garantizadas 1er req.p/Bcos.Extranjeros	30%	13,384,280	30%	13,333,954	12,886,083

- Evolución de las provisiones en las últimas tres gestiones:

Concepto	2023 Bs	2022 Bs	2021 Bs
Previsión Inicial:	24,663,193	24,963,386	28,108,261
(-) Castigos y Bienes y Otros	12,224,350	(193,457)	(1,194,409)
(-) Recuperaciones	(14,160,343)	(77,068,002)	(56,053,566)
(+) Provisiones Constituidas	14,526,388	76,871,265	54,093,110
Previsión Final:	37,163,688	24,663,193	24,963,386

8 c) INVERSIONES TEMPORARIAS Y PERMANENTES

- Inversiones Temporarias

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

Concepto	2023 Bs	2022 Bs
Inversiones en entidades financieras del país	1,902,190	1,856,948
Caja de ahorros	1,902,190	1,856,948
Inversiones en otras entidades no financieras	68,500	60,639
Participación en Fondos de Inversión	68,500	60,639
Inversiones de disponibilidades restringidas	4,542,002	4,242,880
Cuotas de participación Fondo RAL afectados al encaje legal	4,542,002	4,242,880
Total Inversiones Temporarias	6,512,692	6,160,467

- Inversiones Permanentes

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

Concepto	2023 Bs	2022 Bs
Inversiones en entidades financieras del país	5,550,401	4,825,000
Depositos a plazo fijo	5,550,401	4,825,000
Inversiones en otras entidades no financieras	90,370	90,370
Participación en entidades de servicios públicos	83,510	83,510
Títulos valores de entidades privadas no financieras del país	6,860	6,860
Inversiones de disponibilidades restringidas	8,795,737	8,863,867
Títulos valores de entidades financieras del país cedidos en garantía	741,400	809,530
Cuotas de Participación Fondo CPVIS	1,900,542	1,900,542
Cuotas de Participación Fondos CAPROSEN	-	3,000,000
Cuota de participación Fondo Fiusser	3,004,622	61,629
Cuota de participación Fondo CPRO	3,149,173	3,092,166
Productos devengados por cobrar inversiones permanentes	159,748	212,247
Productos devengados por cobrar inversiones permanentes	159,748	212,247
(Previsión para inversiones permanentes)	(8,155)	(8,155)
Previsión inversiones en otras entidades no financieras	(8,155)	(8,155)
Total Inversiones Permanentes	14,588,100	13,983,329

8 d) OTRAS CUENTAS POR COBRAR

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

Concepto	2023 Bs	2022 Bs
Pagos anticipados	985,736	3,425,217
Pago anticipado del impuesto a las transacciones	169,044	179,124
Anticipos por compras de bienes y servicios A	575,031	3,054,053
Seguros pagados por anticipados	190,465	170,797
Otros pagos anticipados	51,196	21,243
Diversas	3,417,814	3,118,538
Comisiones por cobrar	37,979	42,410
Primas de seguro por cobrar C	1,721,839	863,560
Gastos por recuperar	355,622	221,624
Indemnizaciones reclamadas por siniestros	-	500,000
Importes entregados en garantía	10,000	10,000
Cuentas x cobrar comisiones por pago de bono sociales	12,486	12,486
Otras partidas pendientes de cobro B	1,279,888	1,468,457
(Prevision para otras cuentas por cobrar)	(1,490,147)	(638,943)
(Previsión específica para pagos anticipados)	(352,449)	(341,208)
(Previsión específica para cuentas por cobrar diversas)	(1,137,698)	(297,735)
Total Otras Cuentas por Cobrar	2,913,403	5,904,812
A) Las partidas mas importantes son las siguientes:		
Anticipos por compras de bienes a proveedores	185,535	212,770
Anticipo por serv.de Honor. profesionales accion judiciales abog.ext.	389,496	324,796
Anticipo compra de puestos comerciales	-	2,516,488
	575,031	3,054,054
B) Las partidas mas importantes son las siguientes:		
pendientes de cobro inmuebles adjudicados	424,401	226,666
pendientes desgravamen hipotecario	-	-
Operaciones por servicios Western union	-	391
Transferencias electronicas 31/12/2023	855,487	1,241,400
	1,279,888	1,468,457
B) Las partidas mas importantes son las siguientes:		
Primas de seguro por cobrar socios	976,034	863,560
Primas de seguro por cobrar socios migracion gran grigota	745,805	-
	1,721,839	863,560

8 e) BIENES REALIZABLES

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

Concepto	2023 Bs	2022 Bs
Bienes recibidos en recuperación de créditos	1,940,361	1,670,890
Bienes inmuebles recibidos en recuperación de créditos	1,940,361	1,670,890
Bienes fuera de uso	17,233	17,233
Inmuebles	17,233	17,233
(Previsión por desvalorización)	(1,167,995)	(1,016,574)
(Previsión bienes recibidos en recuperación de créditos)	(1,150,763)	(999,342)
(Previsión bienes fuera de uso)	(17,232)	(17,232)
Total Bienes Realizables	789,599	671,549

8 f) BIENES DE USO

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

Concepto	2023 Bs	2022 Bs
Terrenos	4,194,392	4,194,392
Terrenos	4,194,392	4,194,392
Edificios	8,271,054	4,790,142
Edificios	9,947,129	6,222,434
(Depreciación Acumulada Edificios)	(1,676,075)	(1,432,291)
Mobiliario y Enseres	669,756	731,464
Mobiliario y Enseres	3,445,124	3,353,687
(Depreciación Acumulada Mobiliario y Enseres)	(2,775,368)	(2,622,224)
Equipos e Instalaciones	874,585	980,026
Equipos e Instalaciones	4,733,678	4,543,564
(Depreciación Acumulada Equipos e Instalaciones)	(3,859,093)	(3,563,539)
Equipos de Computación	472,517	262,433
Equipos de Computación	4,845,411	4,450,757
(Depreciación Acumulada Equipos de Computación)	(4,372,894)	(4,188,325)
Vehículos	60,579	151,432
Vehículos	1,715,075	1,715,076
(Depreciación Acumulada Vehículos)	(1,654,497)	(1,563,644)
Obras de Arte	2,393	2,393
Obras de Arte	2,393	2,393
Obras en Construcción	1,200,343	2,673,509
Obras en Construcción	1,200,342	2,673,509
Total Bienes de Uso	15,745,618	13,785,790
Gasto de Depreciación	(984,823)	(973,562)

8 g) OTROS ACTIVOS

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

Concepto	2023 Bs	2022 Bs
Bienes diversos	528,899	583,624
Papelería, útiles y materiales de servicios	528,899	583,624
Activos Intangibles	389,231	275,346
Programas y aplicaciones informáticas	389,231	275,346
Total Otros Activos	918,130	858,970
Gasto de Amortización	(248,246)	(250,581)

8 h) FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS

En cumplimiento a la normativa vigente, la Entidad no registra fideicomisos

8 i) OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

La evolución de los depósitos en las ñultimas tres gestiones, son las siguientes:

Concepto	2023 Bs	2022 Bs	2021 Bs
Obligaciones con el público por cuentas de ahorro	87,977,917	90,395,479	85,722,129
Obligaciones con el público a plazo	180,174,753	136,836,764	128,747,940
Obligaciones con el público restringidas	10,860,935	9,584,791	9,931,334
Cargos devengados por pagar	4,399,684	3,936,822	3,597,353
Total Obligaciones con el Publico	283,413,290	240,753,856	227,998,755

8 j) OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES

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

Concepto	2023 Bs	2022 Bs
Obligaciones fiscales a la vista	1,546	1,711
Total Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	1,546	1,711

8 k) OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO

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

Concepto	2023 Bs	2022 Bs
BCB a plazo	1,900,000	4,900,000
Bancos y otras entidades financieras del país a plazo	A 12,539,560	19,215,603
Cargos devengados por pagar	B 111,909	218,181
Total Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	14,551,469	24,333,784

A) Las partidas mas importantes son las siguientes:

Banco Union S.A.Ptmos.	8,533,500	15,775,000
Deposito a plazo fijo Coop.Comarapa R.L.	4,006,060	3,440,603
	12,539,560	15,775,000

B) Las partidas mas importantes son las siguientes:

Cargos devengados con entidades Financ.Bco. Union S.A.	35,525	178,739
Cargos devengados con entidades Financ. BCB	76,384	39,442
	111,909	218,181

8 I) CUENTAS POR PAGAR

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

Concepto	2023 Bs	2022 Bs
Diversas	3,678,357	2,859,912
Acreeedores fiscales por retenciones a terceros	46,650	26,722
Acreeedores fiscales por impuestos a cargos de la entidad	339,310	226,205
Acreeedores por cargas sociales retenidas a terceros	113,186	106,396
Acreeedores por cargas sociales a cargo de la entidad	148,239	139,354
Comisiones por pagar	17,068	20,414
Acreeedores por compra de bienes y servicios	A) 53,400	1,025,054
Acreeedores por retenciones a funcionarios	12,873	3,118
Ingresos diferidos	39,067	44,485
Acreeedores varios	B) 2,908,564	1,268,164
Provisiones	7,641,612	4,844,155
Provisión para primas	225,392	-
Provisión para vacaciones	137,321	69,412
Provisión para indemnizaciones	906,075	905,369
Provisión impuesto a la propiedad bienes inmuebles y vehículos	486,070	373,626
provisión para otros impuestos	15,342	16,272
Provisión para fondos de educación, asistencia y previsión social	1,232,288	1,215,707
Otras provisiones	C) 4,639,124	2,263,569
Partidas pendientes de imputación	282,453	131,858
Fallas de caja	60,922	42,292
Operaciones por liquidar	201,531	89,567
Total Otras Cuentas por Pagar	11,602,422	7,835,925

A) Las partidas mas impotantes son las siguientes:

Provisiones p/gastos bioseguridad	-	145,000
Provisiones p/gastos asamblea	-	150,000
provisiones p/serv.consultoría	-	110,000
Provisiones p/pago de auditorias	53,400	53,200
provisión p/Aud.de Sistemas	-	25,000
Provisiones p/gastos en publicaciones en prensa	-	122,000
provisión p/pago de propaganda y publicidad	-	25,000
Prev.p/confeccion de uniformes.uniformes	-	150,000
Prev. Para legalizacion e documentos	-	35,000
provisión p/pago a proveedor por empastado de dctos.	-	77,854
Prev.p/ logísticas e instalaciones traslado agencias	-	30,000
Prev.p/equipamiento en traslado de agencias	-	50,000
Provisión para pago por servicios contratados	-	52,000
Prev. Para pago uso banca movil	-	-
Prev. Por traslado de remesas	-	-
Prev. Descto a empleados	-	-
	53,400	1,025,054

B) Las partidas mas impotantes son las siguientes:

Operaciones pendientes	485,060	406,144
Operaciones tramites de ptmo.	8,990	-
Op.por servicios Western Union	-	7,261.41
Comision por Servicios Western Union	-	7,505
operaciones pendientes pago a proveedores	332,396	80,502
Depositos para pago de sueldos Empresas	373,783	338,083
Obligaciones .CAO socios pasivos	103,227	103,227
Obligaciones con entidades publicas	2,154	2,154
Prima sobre prestamos poliza desgravamen hipotecario	84,714	258,698
Prima sobre prestamos poliza desgravamen colectivo	2,198	22,764
Prima seguro caja mortuoria	2,500	1,759
operaciones pendientes por cartera diferida	6,724	6,724
Operaciones poliza de seguro boliviana clacruz	1,950	33,341
Acreeedores por pagar GG	1,439,785	-
Fondo s/descto falta empleados	65,083	-
	2,908,564	1,268,165

C) Las partidas mas importantes con las siguientes:

Provision acuotaciones ASFI	1,176,541	818,452
Provision para aportes al fondo de proteccion al ahorrista	2,252,079	1,445,117
Previsiones p/gastos bioseguridad	166,700	-
Previsiones p/gastos asamblea	157,950	-
previsiones p/serv.consultoria	65,000	-
Previsiones p/pago de auditorias	-	-
prevision p/Aud.de Sistemas	18,720	-
Previsiones p/gastos en publicaciones en prensa	178,840	-
prevision p/pago de propaganda y publicidad	58,913	-
Prev.p/confeccion de uniformes.uniformes	215,205	-
Prev. Para legalizacion e documentos	65,000	-
prevision p/pago a proveedor por empastado de dtos.	79,200	-
Prev.p/ logisticas e instalaciones traslado agencias	-	-
Prev.p/equipamiento en traslado de agencias	11,142	-
Prevision para pago por servicios contratados	36,800	-
Prev. Para pago uso banca movil	104,265	-
Prev. Por traslado de remesas	27,480	-
Prev. Desccto a empleados	25,288	-
	4,639,124	2,263,569

8 m) PREVISIONES

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

Concepto	2023 Bs	2022 Bs
Genericas voluntarias perdidas aun no identificadas	779,695	779,695
Generica ciclica	2,275,261	1,950,181
Otras provisiones	94,641	94,641
Total Provisiones	3,149,597	2,824,517

8 n) VALORES EN CIRCULACIÓN

La Entidad no registra movimiento

8 o) OBLIGACIONES SUBORDINADAS

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

Concepto	2023 Bs	2022 Bs
Instrumentadas mediante contrato de prestamo	63,498	63,498
Programas gubernamentales de apoyo al sistema financiero	63,498	63,498
Total Obligaciones Subordinadas	63,498	63,498

Los datos expuestos en esta nota corresponden a donación para Asistencia Técnica de la confederación Alemanas de Cooperativas (D.G.R.V.)

8 p) OBLIGACIONES CON EMPRESAS PÚBLICAS

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

Concepto	2023 Bs	2022 Bs
Obligaciones con empresas publicas	2,430,845	544,245
Obligaciones por cuentas de ahorro	2,430,845	544,245
Total Obligaciones con Empresas con Participacion Estatal	2,430,845	544,245

8 q) INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS

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

Concepto	2023 Bs	2022 Bs
Ingresos Financieros	41,416,151	33,313,444
Productos por Disponibilidades	60,830	59,462
Productos por Inversiones temporarias	202,414	88,982
Productos por Cartera Vigente	36,819,543	32,199,844
Productos por Cartera con Vencida	3,304,465	527,472
Productos por Cartera en Ejecución	721,241	200,437
Productos por inversiones permanentes	307,658	237,247
Gastos Financieros	13,601,741	10,006,001
Cargos por Obligaciones con el público	12,295,665	9,233,720
Cargos por Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	1,306,075	772,281
Resultado Financiero Bruto	27,814,410	23,307,442
El promedio de las tasas fue de:		
Cartera de créditos MN	14.98%	14.73%
Cartera de créditos ME	14.72%	13.09%
Cartera Consolidada	14.97%	14.70%
Costos de los depósitos MN	5.02%	4.30%
Costos de los depósitos ME	3.05%	2.08%
Depósitos Consolidados	4.77%	4.00%
Costos de los financiamientos MN	7.25%	5.57%
Costos de los financiamientos ME	0.82%	0.42%
Financiamientos Consolidados	6.78%	5.32%

8 r) RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS

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

Concepto	2023 Bs	2022 Bs
Recuperaciones de activos financieros castigados	297,141	611,433
Recuperaciones de capital	228,122	136,960
Recuperaciones de interés	11,198	12,692
Recuperaciones de otros conceptos	57,821	461,781
Dismin. De Prev. P/Incob. de cartera y otras Ctas. por cobrar	14,160,343	77,068,002
Específica para incobrabilidad de cartera	13,314,439	76,892,383
Generica cíclica	845,903	175,619
Total recuperación de activos financieros	14,457,484	77,679,435

8 s) CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS

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

Concepto	2023 Bs	2022 Bs
Perdidas por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	14,691,261	77,066,372
Específica para incobrabilidad de cartera	12,082,070	76,604,602
Genérica para incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional	2,006,336	-
Otras cuentas por cobrar	164,872	195,106
Genérica voluntaria para pérdidas futuras aún no identificadas	-	-
Generica ciclica	437,983	266,663
Castigos de Productos Financieros	388,966	1,192,359
Castigo de productos por cartera	388,966	1,192,359
Total cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos	15,080,226	78,258,731

8 t) OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS

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

Concepto	2023 Bs	2022 Bs
Otros ingresos operativos	3,924,711	2,222,330
Comisiones por servicios	2,616,129	2,044,878
Ganancia por operaciones de cambio y arbitraje	87,081	40,550
Ingresos por bienes realizables	1,171,824	105,424
Ingresos operativos diversos	49,676	31,479
Otros gastos operativos	2,885,729	1,089,121
Comisiones por servicios	348,397	292,517
Costo de bienes realizables	1,981,473	518,292
Gastos operativos diversos	555,858	278,312
Resultado neto ingresos y gastos operativos	1,038,982	1,133,209

8 u) INGRESOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS DE ANTERIORES GESTIONES

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

Concepto	2023 Bs	2022 Bs
Ingresos de gestiones anteriores	15,502	273,615
Gastos de gestiones anteriores	198,059	51,329
Total ingresos y gastos de gestiones anteriores	(182,557)	222,285

8 v) GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

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

Concepto	2023 Bs	2022 Bs
Gastos del Personal	15,668,176	14,568,971
Servicios contratados (ii)	1,325,499	1,078,105
Seguros	668,241	631,635
Comunicaciones y traslados	834,990	831,455
Impuestos (iii)	1,634,371	1,290,361
Mantenimiento y Reparaciones	407,248	345,462
Depreciación y desvalorización de bienes de uso	984,823	973,562
Amortización de Cargos diferidos	248,246	250,581
Otros Gastos de Administración (i)	5,600,349	3,397,018
Total Gastos de Administración	27,371,941	23,367,150
(i) Los otros gastos de administracion mas importantes son:		
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Gastos notariales y judiciales	145,120	126,551
Alquileres	416,001	315,390
Energía eléctrica, agua y calefacción	548,614	405,437
Papelería, útiles y materiales de servicio	597,130	514,150
Suscripciones y afiliaciones	250,937	229,629
Propaganda y publicidad	190,886	84,679
Aportes Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras	704,000	361,000
Aportes BCB "Fondo de proteccion al ahorrista"	25,200	1,197,200
Donaciones	5,597	4,504
Aportes al Fondo de Fondo de proteccion al Ahorrista	2,122,000	-
Gastos en comunicaciones y publicaciones en prensa	109,000	70,000
Diversos	485,862	88,478
	<u>5,600,349</u>	<u>3,397,018</u>
(ii) Los servicios contratados mas importantes son:		
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Servicios de computacion	1,920	-
Servicios de seguridad	806,587	798,023
Auditoría externa	53,409	53,200
Servicios de limpieza	113,219	88,072
Consultorías contratadas	201,000	31,302
Otros servicios contratados	149,364	107,508
	<u>1,325,499</u>	<u>1,078,105</u>
(iii) El detalle de la cuenta de impuestos son:		
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Propiedad de bienes inmuebles y vehiculos automotores	201,900	194,200
Transacciones	1,411,305	1,072,936
Impuesto al valor agregado	7,113	5,269
Otros impuestos	14,053	17,956
	<u>1,634,371</u>	<u>1,290,361</u>

8 w) CUENTAS CONTINGENTES

La Entidad no registra movimientos

8 x) CUENTAS DE ORDEN

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

Concepto	2023 Bs	2022 Bs
Garantías recibidas	623,716,617	433,269,720
Garantías hipotecarias	443,982,959	350,775,388
Otras garantías prendarias	10,942,758	10,165,397
Depositos en la entidad financiera	10,034,707	8,895,180
Otras garantías	58,756,193	63,433,755
Cuentas de registro	54,072,295	44,804,751
Lineas de credito otorgadas y no utilizadas	42,380,510	35,334,448
Cuentas incobrables castigadas y condonadas	6,413,828	3,744,907
Productos en suspendos	5,131,785	5,579,225
Otras cuentas de registro	146,171	146,171
Total Cuentas de Orden	577,788,912	478,074,470

NOTA 9 - PATRIMONIO

En el Estado de Cambios del Patrimonio Neto, se muestra los movimientos que tuvieron las cuentas patrimoniales

9 a) CAPITAL SOCIAL

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

Concepto	2023 Bs	2022 Bs
Certificados de aportaciones	20,461,500	19,611,800
Total Capital Social	20,461,500	19,611,800
Cantidad de certificados de aportación	204,615	196,118
Valor nominal a la fecha	100	100
Valor patrimonial proporcional	231.66	234.28

9 b) APORTES NO CAPITALIZADOS

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

Concepto	2023 Bs	2022 Bs
Donaciones no capitalizables	789,182	789,182
Total Aportes no capitalizados	789,182	789,182

La composición de la cuenta corresponde a una donación que hizo el FONDESIF según resolución Nro.043/2004 de fecha 13/12/2004 por la ejecución del primer proyecto para préstamos agrícolas.

9 c) AJUSTES AL PATRIMONIO

La Entidad no registra movimientos

9 d) RESERVAS

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

Concepto	2023 Bs	2022 Bs
Reserva legal	4,136,608	3,993,308
Reservas estatutarias no distribuibles	10,885,727	10,455,829
Reservas por otras disposiciones no distribuibles	865,145	865,145
Reservas no distribuibles por ajuste por inflación del patrimonio	618,713	618,713
Otras reservas distribuibles	1,415,405	1,343,756
Reservas voluntarias no distribuibles	8,161,899	8,161,899
Reservas voluntarias distribuibles	180,275	180,275
Total Reservas	26,263,772	25,618,924

De acuerdo al nuevo Estatuto Orgánico homologado por el AFSCOOP en fecha 07 de marzo de 2016, adecuado a la Ley 356 y Decreto Supremo 1995, la Cooperativa, está Obligada a constituir los siguientes fondos, en cumplimiento al Artículo N° 23, De los Fondos de reserva; La Cooperativa constituirá de manera obligatoria los siguientes fondos de reserva:

- a) Reserva Legal: Para la cobertura de eventuales pérdidas, hasta que este alcance el 50% del Capital social se destinara el 20% de la Utilidad líquida de la gestión.
- b) Fondo de Educación: Para cursos de educación cooperativa, promoción del derecho cooperativo, formación integral, capacitación, investigación y desarrollo, se destinara el 5% de la utilidad líquida de la gestión según los estados financieros.
- c) Fondo de Previsión social y ayuda a la colectividad: Para el cumplimiento de la función de responsabilidad social (programas y/o proyectos) se destinara el 5% de la utilidad líquida de la gestión.
- d) Fondo de Fortalecimiento Patrimonial: Para constituir reserva voluntaria no distribuible para el fortalecimiento del patrimonio, con fines de asegurar el cumplimiento de límites legales, (Capital regulatorio, y/o objetivos estratégicos) , se destinara el 20% de la utilidad líquida de la gestión.
- e) Fondo de Contingencia: Para la cobertura de posibles cargos económicos o cualquier tipo de pérdida futura que aun no puede ser identificada, se destinara el 10% de la utilidad líquida de la gestión.
 - De las reservas por otras disposiciones no distribuibles se da por la distribución de utilidades de gestiones anteriores y que fueron aprobadas en asamblea de socios.
 - De las reservas no distribuibles por ajuste por inflación del patrimonio se da por los ajustes o actualización al patrimonio antes del 28/02/02, antes la cuenta 331.00, y que se mantiene el saldo desde esa fecha como reserva no distribuible.
 - De las reservas para fondos de contingencias se hizo una reclasificación de cuenta de acuerdo al manual de cuenta por observación ASF/DSR III/R-93888/19, y el propósito de estas reservas son para futuras contingencias que se pudieran dar en la institución.

De acuerdo al artículo N°26.- De la distribución de excedentes de percepción.- se hará a prorrata para socios con una antigüedad mayor a tres (3) meses, según el monto y tiempo de permanencia de los Certificados de aportación de cada socio. existiendo informe de Auditoría externa sin salvedades (en limpio).

De acuerdo al artículo N° 22.-Los Certificados de Aportación.-La Cooperativa incluirá en cada uno de los certificados de Aportación, que los mismos están disponibles para absorber en caso de que se incurra en ello.

9 e) RESULTADOS ACUMULADOS

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

Concepto	2023 Bs	2022 Bs
Utilidades del período o gestión	676,174	716,497
Total Resultados Acumulados	676,174	716,497

NOTA 10 - PONDERACIÓN DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

A la fecha, la Entidad presenta la siguiente Ponderación de Activos:

Al 31 de diciembre de 2023

Código	Nombre	Activos de riesgo Bs	Coefficiente De riesgo	Activo Computable Bs
Categoría I	Activos con riesgo de 0%	46,180,987	0.00	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%		0.10	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	22,659,456	0.20	4,531,891
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	23,708,077	0.50	11,854,039
Categoría V	Activos con riesgo de 75%		0.75	-
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	270,854,775	1.00	270,854,775
TOTALES		363,403,295		287,240,705
10% sobre activo computable				28,724,071
Patrimonio neto (10a)				44,614,266
Excedente patrimonial				15,890,195
Coeficiente de adecuación patrimonial				15.53%

Al 31 de Diciembre de 2022

Código	Nombre	Activos de riesgo Bs	Coefficiente De riesgo	Activo Computable Bs
Categoría I	Activos con riesgo de 0%	45,687,827	0.00	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%		0.10	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	19,673,355	0.20	3,934,671
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	11,015,516	0.50	5,507,758
Categoría V	Activos con riesgo de 75%		0.75	-
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	246,717,244	1.00	246,717,244
TOTALES		323,093,942		256,159,673
10% sobre activo computable				25,615,967
Patrimonio neto (10a)				44,446,513
Excedente patrimonial				18,830,546
Coeficiente de adecuación patrimonial				17.35%

NOTA 11.- CONTINGENCIAS

A la fecha, la Entidad no presenta contingencias no registradas o no estimadas y no tiene compromisos asumidos, excepto, los normales emergentes de operaciones y acciones propias de la actividad.

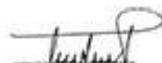
NOTA 12.- HECHOS POSTERIORES

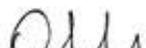
Con posterioridad al periodo de información, no se han producido hechos o circunstancias que afecten en forma significativa los presentes Estados Financieros

NOTA 13.- CONSOLIDACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

En cumplimiento a la Normativa Vigente, la Entidad no registra filiales


Lic. Danny Álvarez Collazo
JEFE DE CONTABILIDAD


Lic. Elva Flores Polanco
SUBGERENTE DE OPERACIONES


Lic. Robin Montenegro Padilla
GERENTE GENERAL

Traffic Sources Overview

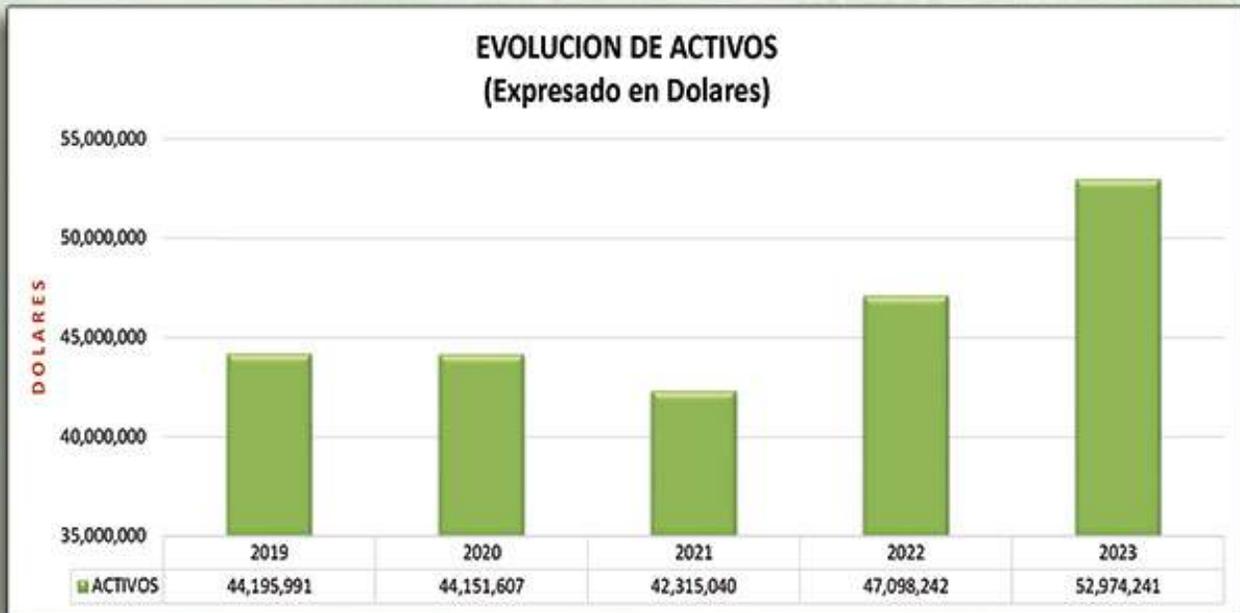


Visitors Overview

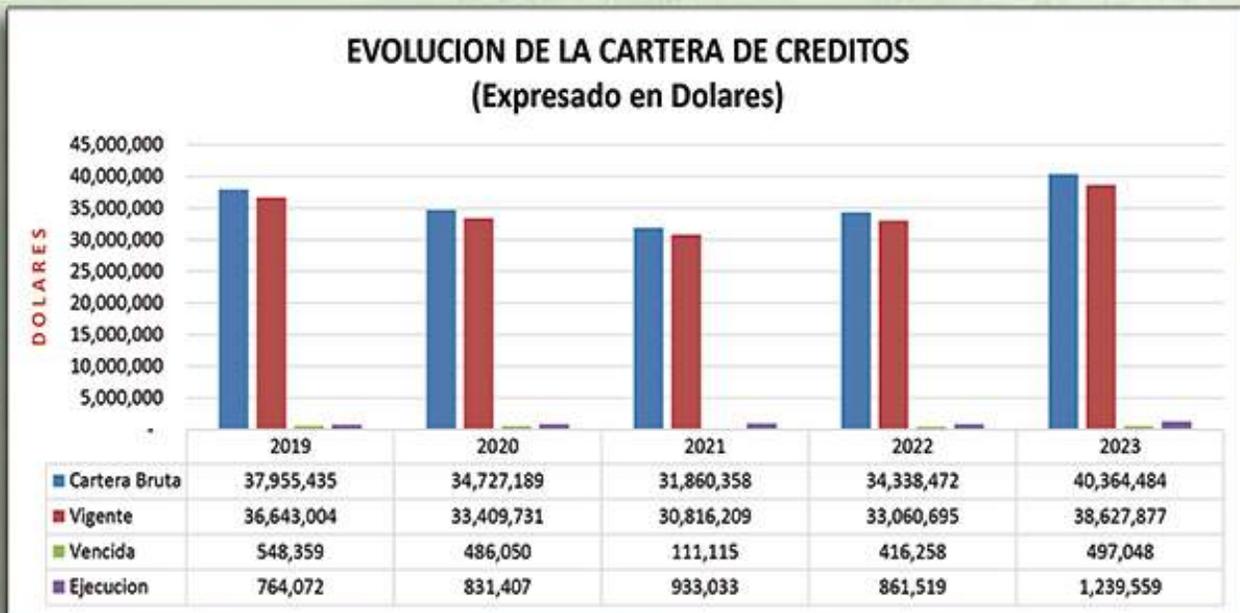


GRÁFICOS ESTADÍSTICOS

EVOLUCION DE ACTIVOS (Expresado en Dolares)



EVOLUCION DE LA CARTERA DE CREDITOS (Expresado en Dolares)



ESTADO GENERAL DE CARTERA BRUTA (Expresado en Dolares)



EVOLUCION DE CAJAS DE AHORROS (Expresado en Dolares)

