

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 y al 13 de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros aquí presentados 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. Como 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.

Parágrafo de énfasis

Tal como se menciona en la Nota 1 Organización, insoj a hechos importantes sobre la situación de la entidad: a. La economía mundial continúa su lenta recuperación tras los golpes de la pandemia, la inflación en la zona de la Unión Europea 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 en precedentes de las condiciones monetarias internacionales para luchar contra una inflación no vista en décadas, la economía mundial se ha reactivado, pero no está estancada. 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 2,5% en 2024, muy por debajo del promedio histórico (2000-19) de 3,6%. 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 empleadas a nivel global. 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 2,0% en 2024. Se proyecta que la inflación mundial se reduzca de 9,7% 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 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 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 Bs 212.401 millones; la cartera de créditos alcanzó a Bs 213.140 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 Adequación Patrimonial (CAP) se situó en 123,5%, superior al mínimo exigido por la Ley No 303 de Servicio Financiero (100%), lo que garantiza 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.

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, 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, revisando, 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 cuando exista. Las incorrecciones pueden surgir debido a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, pueden prevalecer 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 mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría, así como:

- 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 obtenimos 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, manipulaciones intencionalmente engañosas o la elusión del control interno.
- Obtenemos 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 otras revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuras pueden ser causa de que la entidad deje de ser una empresa en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logren la presentación fiel.

Comunicamos con los responsables del gobierno y/o dirección de la entidad en relación con, entre otras, cuestiones, el momento de realización de la auditoría planificada y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier diferencia significativa del control interno que identifiquemos 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 los hemos comunicado acerca de todas las relaciones y demás cuestiones de las que se puede esperar razonablemente que puedan afectar a nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.

CIE ASOCIADOS
NIT 100749802

LIC. AUD. JUAN R. ESPADA F. (R000)

EST. PAZ. CERO Nº 275

COLEGIO DENT. CERO - 78 A67

Cochabamba, enero 20 de 2024



ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE 2023



OFICINA CENTRAL: El Torno, Av. República km. 32 Carr. Ant. a Cbba.
Esg. Benjamín Burela, B. Miraflores • Telf: 382 2004 / Fax: 382 2068
www.cooprogreso.bo • Cooperativa Progreso RL



ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL				
Al 31 de diciembre 2023 y 31 de diciembre de 2022				
(Expresado en Bolivianos)				
ACTIVO	Nota	2023 Bs	2022 Bs	
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 en ejecución		747,562	1,127,786	
Cartera reprogramada o reestructurada vigente		5,143,680	5,149,960	
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución		74,939,552	50,543,337	
Productos devengados por cobrar		2,662,186	1,727,745	
Previsión para cartera incobrable		33,599,694	760,059	
Otras cuentas por cobrar	8 d)	34,485,827	24,974,356	
Bienes realizables	8 e)	(34,098,632)	(21,833,317)	
Inversiones permanentes	8 f)	2,913,403	5,904,812	
Bienes de uso	8 g)	789,599	671,549	
Otros activos	8 h)	14,588,100	13,785,790	
Fideicomisos Constituidos	8 i)	15,745,618	858,969	
TOTAL DEL ACTIVO		363,403,296	323,093,942	
PASIVO				
Obligaciones con el público	8 j)	283,413,290	240,753,856	
Obligaciones con instituciones financieras	8 k)	1,546	1,711	
Obligaciones c/bancos y entidades de financiamiento	8 l)	14,551,469	24,333,784	
Otras cuentas por pagar	8 m)	11,602,422	7,835,925	
Provisiones	8 n)	3,149,597	2,824,157	
Valores en Circulación	8 o)	63,498	63,498	
Obligaciones subordinadas	8 p)	63,498	63,498	
Obligaciones con Empresas con Participación Estatal	8 q)	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		363,403,296	323,093,942	
Cuentas contingentes	8 w)	-	-	
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. Danyel Álvarez Collado
JEFE DE CONTABILIDAD

Lic. Ely Flores Palanco
SUBJEFE DE OPERACIONES

Lic. Robert Montenegro Padilla
GERENTE GENERAL

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
Gastos financieros	8 q)	(13,601,741)
Resultado Financiero Bruto		27,814,410
Otros ingresos operativos	8 t)	2,222,330
Otros gastos operativos	8 t)	(2,885,729)
Resultado de Operación Bruto		28,853,392
Recuperación de activos financieros	8 r)	77,679,435
Cargos p/incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	8 s)	(15,080,226)
Resultado de Operación después de Incobrables		28,861,356
Gastos de administración	8 v)	(27,371,941)
Resultado de Operación Neto		858,709
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor	23	6
Resultado Después de Ajuste por Inflación		858,731
Ingresos extraordinarios	8 u)	-
Gastos extraordinarios	8 u)	-
Resultado Neto del Ejercicio Antes de Ajustes de Gestiones Anteriores		858,731
Ingresos de gestiones anteriores	8 u)	15,502
Gastos de gestiones anteriores	8 u)	(198,059)
Resultados antes de Impuestos y ajuste contable por efecto de inflación		676,174
Ajuste contable por efecto de la inflación		-
Resultados antes de Impuestos		676,174
Impuestos sobre las Utilidades de las Empresas (IUE)		-
Resultado Neto de la Gestión		676,174

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

Lic. Danyel Álvarez Collado
JEFE DE CONTABILIDAD

Lic. Ely Flores Palanco
SUBJEFE DE OPERACIONES

Lic. Robert Montenegro Padilla
GERENTE GENERAL

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
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio que no han generado movimiento de fondos:	
Productos devengados no cobrados	(34,485,827)
Cargos devengados no pagados	4,511,593
Productos cobrados en ejercicios ant. devengados en el período	530,917
Provisiones para incobrabilidad	455,519
Provisiones o provisiones para beneficios sociales	1,236,046
Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar	5,140,356
Depreciaciones y amortizaciones	1,233,068
Otros	0
Fondos obtenidos en (aplicados) la utilidad (pérdida) del ejercicio	(20,701,972)
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:	
Cartera de préstamos	24,974,356
Disponibilidades, inversiones temporarias y permanentes	28,237,972
Otras cuentas por cobrar	(3,936,822)
Obligaciones con el público y empresas con participación estatal	(218,181)
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	(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
Bienes realizables-vendidos	902,264
Otros activos-pasivos pendientes de imputación	(2,681,736)
Otras cuentas por pagar-diversas y provisiones	733,001
Flujo neto en actividades de operación-excepto actividades de intermediación	1,897,447

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

Lic. Danyel Álvarez Collado
JEFE DE CONTABILIDAD

Lic. Ely Flores Palanco
SUBJEFE DE OPERACIONES

Lic. Robert Montenegro Padilla
GERENTE GENERAL

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)

Saldo al 31 de Diciembre de 2021	Total del Patrimonio Bs	Capital Social Bs	Aportes no Capitalizados Bs	Ajustes al Patrimonio Bs	Reservas Bs	Resultados acumulados Bs
Saldo 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
Distribución de Utilidades	-	-	-	-	-	-
Constitución de Reserva Legal, según Asamblea de Socios del 30/03/2022.	-	-	-	-	-	-
Constitución de Reservas Voluntaria, según Asamblea de Socios del 30/03/2022.	-	-	-	-	-	-
Traspaso prov.(Fondo de Educ. y prov. Social), según Asamblea de Socios 30/03/2022.	-	-	-	-	-	-
Traspaso a Fondo contingencias Ed. según asamblea de socios del 30/03/2023.	-	-	-	-	-	-
Traspaso de cuentas de reservas voluntarias distribuidas	-	-	-	-	-	-
Aportes a capitalizar	-	-	-	-	-	-
Donaciones no Capitalizables	-	-	-	-	-	-
Traspaso a fondo de fortalecimiento patrimonial según asamblea de socios del 30/03/2022.	-	-	-	-	-	-
Disminución Reserva fondos de contingencias	-	-	-	-	-	-
Certificados de Aportación	932,600	932,600	-	-	-	-
Saldo 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
Distribución de Utilidades	-	-	-	-	-	-
Constitución de Reservas Estatutaria, según Asamblea de Socios del 31/03/2023	-	-	-	-	-	-
Constitución de Reservas Voluntaria, según Asamblea de Socios del 31/03/2023	-	-	-	-	-	-
Constitución de Reserva.(Fondo de Educ. y prov. Social), según Asamblea de Socios 31/03/2023	-	-	-	-	-	-
Traspaso a fondo de contingencias ed.según asamblea de socios del 31/03/2023	-	-	-	-	-	-
Traspaso a cuentas de reservas voluntarias	-	-	-	-	-	-
Certificados de Aportación	849,700	849,700	-	-	-	-
Saldo 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. Danyel Álvarez Collado
JEFE DE CONTABILIDAD

Lic. Ely Flores Palanco
SUBJEFE DE OPERACIONES

Lic. Robert Montenegro Padilla
GERENTE GENERAL

FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE INTERMEDIACIÓN:
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:		
Depósitos en cuentas corrientes de traspaso	-	-
Quotas de participación Fondo RL de traspaso	-	-
Obligaciones con instituciones financieras	(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)	(709,300)
A mediano y largo plazo - más de 1 año	(73,397,611)	(93,428,937)
Créditos revalorados en el ejercicio	52,703,104	75,087,414
Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera	-	-
Flujo neto en actividades de intermediación	6,084,035	13,542,372
FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:		
Incremento (disminución) de préstamos:		
Obligaciones con el Fondo	-	-
Obligaciones con el BCB-excepto financiamiento para créditos-	(3,000,000)	-
Títulos valores en circulación	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-
Cuentas de los accionistas:		
Aportes de Capital	849,700	932,600
Pago de Dividendos	(2,150,300)	932,600
Flujo neto en actividades de financiamiento	-	-
FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:		
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	53,078,867
Disponibilidades al cierre del ejercicio	44,648,198	63,026,068

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

Lic. Danyel Álvarez Collado
JEFE DE CONTABILIDAD

Lic. Ely Flores Palanco
SUBJEFE DE OPERACIONES

Lic. Robert Montenegro Padilla
GERENTE GENERAL

• 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
Depósitos 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	8,963,737	8,863,867
Títulos valores de entidades financieras del país cedidos en garantía	741,400	809,530
Cuotas de Participación Fondo CIVIS	1,900,542	1,900,542
Cuotas de Participación Fondos CARPSEH	3,000,000	3,000,000
Cuota de participación Fondo Flusier	3,004,422	3,004,422
Cuota de participación Fondo CPMO	3,092,166	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 el BCB	-	-
Previsión inversiones en entidades financieras del país	-	-
Previsión inversiones en entidades financieras del exterior	-	-
Previsión inversiones en entidades públicas no financieras	-	-
Previsión inversiones en otras entidades no financieras	-	-
Total Inversiones Permanentes	14,588,100	13,983,329

8) 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	3,054,053	3,054,053
Seguros pagados por anticipado	170,787	170,787
Otros pagos anticipados	51,186	51,186
Diversas	3,417,814	3,118,538
Comisiones por cobrar	37,379	42,410
Primas de seguro por cobrar	1,231,550	1,231,550
Gastos por recuperar	355,622	221,624
Indemnizaciones reclamadas por siniestros	10,000	10,000
Importes entregados en garantía	12,486	12,486
Cuentas a cobrar comisiones por pago de bono sociales	1,279,888	1,279,888
Otras cuentas pendientes de cobro	(1,490,497)	(1,490,497)
(Previsión para otras cuentas por cobrar)	(352,449)	(241,208)
(Previsión específica para cuentas por cobrar diversas)	(1,137,688)	(1,137,688)
Total Otras Cuentas por Cobrar	2,933,403	5,904,812

A) Las partidas más importantes son las siguientes:

Anticipos por compras de bienes a proveedores	385,335	212,770
Anticipos por Honor, profesionales acción judiciales abog. ext.	189,496	324,796
Anticipos como de puestas comerciales	575,093	3,054,053

B) Las partidas más importantes son las siguientes:

pendientes de cobro inmuebles adjudicados	424,401	226,666
pendientes desgravamen hipotecario	855,487	391
Operaciones por servicios Western union	1,291,403	1,291,403
Transferencias electrónicas 31/12/2023	1,279,888	1,468,452

B) Las partidas más importantes son las siguientes:

Primas de seguro por cobrar socios	976,504	863,560
Primas de seguro por cobrar socios migración gran grigota	745,805	745,805
Total Bienes Realizables	1,721,839	863,560

8) 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	1,940,261	1,670,890
Bienes inmuebles recibidos en recuperación de créditos	1,940,261	1,670,890
Bienes fuera de uso	17,233	17,233
Inmuebles	17,233	17,233
(Previsión por devaluación)	(1,167,995)	(999,342)
(Previsión bienes recibidos en recuperación de créditos)	(1,167,995)	(999,342)
(Previsión bienes fuera de uso)	(17,233)	(17,233)
Total Bienes Realizables	782,599	671,541

8) 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
Edificios	4,194,392	4,194,392
Mobiliario y Enseres	2,673,054	2,673,054
Mobiliario y Enseres	2,673,054	2,673,054
Equipos e Instalaciones	874,588	874,588
Equipos e Instalaciones	874,588	874,588
Equipos de Computación	472,817	472,817
Equipos de Computación	472,817	472,817
Vehículos	60,579	151,432
Vehículos	60,579	151,432
Otras de Arte	2,393	2,393
Otras de Arte	2,393	2,393
Obras en Construcción	1,200,343	2,673,054
Obras en Construcción	1,200,343	2,673,054
Total Bienes de Uso	13,745,618	13,745,618
Gasto de Depreciación	(904,823)	(973,562)

8) 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
Papeles, útiles y materiales de servicios	528,899	583,624
Programas y aplicaciones informáticas	389,231	389,231
Programas y aplicaciones informáticas	389,231	389,231
Total Otros Activos	918,130	972,855
Gasto de Amortización	(248,246)	(250,581)

8) FIDELICOMISOS CONSTITUIDOS

Al cumplimiento a la normativa, la Entidad no registra fideicomisos

8) OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

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

Concepto	2023 Bs	2022 Bs
Obligaciones con el público por cuentas de ahorro	87,977,917	90,395,479
Obligaciones con el público a plazo	136,836,764	128,747,199
Obligaciones con el público restringidas	9,394,334	9,394,334
Cargos devengados por pagar	4,399,684	3,936,822
Total Obligaciones con el Público	283,413,290	240,753,856

8) OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES

Al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 la Entidad no tiene saldo en esta cuenta

Concepto	2023 Bs	2022 Bs
Obligaciones Fiscales a la Vista	1,546	1,711
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	1,546	1,711

8) 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	1,900,000	4,900,000
Cargos devengados por pagar	113,589	19,215,603
Cargos devengados por pagar	113,589	19,215,603
Total Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	14,551,492	24,333,782

A) Las partidas más importantes son las siguientes:

Banco Unión S.A. Pímox	8,533,500	15,775,000
Deposito a plazo fijo Coop. Comarapa R.L.	1,066,560	3,440,603
Total BCB a plazo	12,539,560	15,775,000

B) Las partidas más importantes son las siguientes:

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

8) OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, es la siguiente:

Concepto	2023 Bs	2022 Bs
Diversas	3,678,387	2,859,912
Acreedores fiscales por retenciones a terceros	46,550	46,550
Acreedores por impuestos a cargos a la entidad	133,186	226,205
Acreedores por cargas sociales retenidas a terceros	148,239	139,354
Comisiones por pagar	17,068	20,414
Acreedores por compra de bienes y servicios	53,400	53,400
Acreedores por retenciones a funcionarios	12,873	3,118
Intereses diferidos	39,667	46,485
Acreedores varios	2,908,594	1,268,165
Provisiones	7,641,612	4,844,155
Provisión para prima	225,392	225,392
Provisión para vacaciones	137,321	69,412
Provisión para indemnizaciones	906,075	905,389
Provisión impuesto a la propiedad bienes inmuebles y provisiones para otros impuestos	15,342	16,272
Provisión para fondos de educación, asistencia y previsión	1,232,288	1,232,288
Partidas pendientes de imputación	282,453	311,858
Faltas de caja	63,292	63,292
Operaciones por liquidar	201,531	89,562
Total Otras Cuentas por Pagar	11,602,422	7,835,925

A) Las partidas más importantes son las siguientes:

Previsiones p/gastos biopseguridad	145,000	150,000
Previsiones p/gastos asamblea	-	-
Previsiones p/serv.consultoria	-	-
Previsiones p/pago de auditorías	53,400.00	110,000
Previsiones p/Aud.de Sistemas	-	25,000
Previsiones p/gastos en publicaciones en prensa	-	122,000
Prevision p/pago de propaganda y publicidad	-	25,000
Prev.p/confección de uniformes.uniformes	-	150,000
Prev. Para legalización e documentos	-	35,000
prevención p/pago a proveedor por empastado de dotos.	-	77,854
Prev.p/ logísticas e instalaciones traslado agencias	-	30,000
Prev.p/equipamiento en traslado de agencias	-	50,000
Prevención para pago por servicios contratados	-	52,000
Prev. Para pago uso banca móvil	-	-
Prev. Por traslado de remesas	-	-
Prev. Descto a empleados	-	-
Total	53,400	1,025,054

B) Las partidas más importantes son las siguientes:

Operaciones pendientes de pto. op.	485,060	485,060
Operaciones pendientes de pto. op.	8,990,022	406,149
Op. por servicios Western Union	7,261,41	7,261,41
Comisión por servicios Western Union	7,261,41	7,261,41
Operaciones pendientes pago a proveedores	332,396	80,502
Depositos para pago de sueldos Empresas	373,783	338,083
Obligaciones. C.A.O socios pasivos	103,227	103,227
Obligaciones con entidades públicas	2,154	2,154
Prima sobre préstamos póliza desgravamen hipotecario	84,714	258,698
Prima sobre préstamos póliza desgravamen colectivo	2,794	2,794
Prima seguro caja mortuoria	2,500	1,759
Operaciones pendientes por cartera diferida	33,341	33,341
Operaciones póliza de seguro boliviana cicruz	1,950	1,950
Acreedores por pagar GG	1,439,785	1,439,785
Fondo sidestico fallas empastados	65,083	65,083
Total	2,908,564	1,268,165

C) Las partidas más importantes son las siguientes:

Provisiones p/gastos biopseguridad	117,541	818,452
Provision para aportes al fondo de protección al ahorrista	2,252,079	1,445,117
Previsiones p/gastos biopseguridad	166,700	166,700
Previsiones p/gastos biopseguridad	157,950	157,950
Previsiones p/serv.consultoria	65,000	65,000
Previsiones p/pago de auditorías	178,840	178,840
prevención p/Aud.de Sistemas	58,913	58,913
Previsiones p/gastos en publicaciones en prensa	215,205	215,205
prevención p/pago de propaganda y publicidad	65,000	65,000
Prev.p/confección de uniformes.uniformes	79,200	79,200
Prev. Para legalización e documentos	11,142	11,142
prevención p/pago a proveedor por empastado de dotos.	104,265	104,265
Prev.p/ logísticas e instalaciones traslado agencias	25,288	25,288
Prev.p/equipamiento en traslado de agencias	4,639,124	4,639,124
Prevención para pago por servicios contratados	104,265	104,265
Prev. Para pago uso banca móvil	25,288	25,288
Prev. Por traslado de remesas	25,288	25,288
Prev. Descto a empleados	25,288	25,288
Total	4,639,124	2,263,569

8) PREVISIONES

Al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, es la siguiente:

Concepto	2023 Bs	2022 Bs
Generales voluntarias perdidas aun no identificadas	779,695	779,695
Generica cicica	2,275,251	1,950,181
Otras provisiones	94,641	94,641
Total Previsiones	3,149,597	2,824,517

8) VALORES EN CIRCULACIÓN

En la Entidad no se registran movimientos

8) 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 préstamo	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 corresponde a Donación para asistencia Técnica de la confederación Alemana de Cooperativas D.G.R.V.

8) OBLIGACIONES CON EMPRESAS PÚBLICA

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 públicas	2,430,845	2,430,845
Obligaciones por cuentas de ahorro	2,430,845	2,430,845
Total Obligaciones con Empresas con Participación Estatal	2,430,845	2,430,845

8) 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	14,156,151	10,006,001
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 Venta	3,304,465	527,472
Productos por Cartera en Ejecución	721,241	200,437
Productos por inversiones permanentes	307,658	327,247
Gastos Financieros	13,600,000	10,006,001
Carques por Obligaciones con el público	12,295,665	9,233,720
Carques por Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	1,306,075	772,281
Resultado Financiero Bruto	27,814,410	23,307,444

El promedio de las tasas fue de:

Cartera de créditos MN	14.98%	14.73%
Cartera de créditos ME	14.72%	14.72%
Cartera Consolidada	14.97%	14.97%
Costos de los depósitos MN	5.02%	4.30%
Costos de los depósitos ME	3.05%	2.08%
Depositos Consolidados	4.77%	4.00%
Costos de los financiamientos MN	7.25%	5.57%
Costos de los financiamientos ME	13,600,000	10,006,001
Financiamientos Consolidados	6.78%	5.32%

8) 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 intereses	11,198	11,198
Recuperaciones de otros conceptos	57,821	46,171
Dismin. de Prev. P/Incob. de cartera y otras Ctas. por cobrar	14,160,343	27,664,002
Específica para incobrabilidad de cartera	13,134,296	26,892,383
Generica cicica	845,903	175,619
Total recuperación de activos financieros	14,557,484	27,679,433

8) CARGOS POR INCOTRABILIDAD Y DESVALORIZACIÓN DE ACTIVOS

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

Concepto	2023 Bs
Pérdidas por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	14,691,264
Específica para incobrabilidad de cartera	12,002,976
Générica para incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional	2,006,336
Otras cuentas por cobrar	166,984
Générica voluntaria para pérdidas futuras aún no identificadas	-
Générica cíclica	437,983
Castigos de Productos Financieros	388,966
Castigo de productos por cartera	388,966
Total cargo por incobrabilidad y desvalorización de activos	15,080,226