

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA
"SAN CARLOS BORROMEIO" R.L.
NIT: 1008681020
Cochabamba – Bolivia**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre 2023 y 2022

NOTA 1. ORGANIZACIÓN

a) Organización de la sociedad

- La **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "San Carlos Borromeo" R.L.**, fue Constituida el 12 de abril de 1964, con Resolución de Consejo N° 421 e inscrita en el Instituto Nacional de Cooperativas "INALCO" con el Registro N° 398, de fecha 29 de septiembre de 1965, con número de socios ilimitado, duración indefinida y domicilio legal en la Avenida República N° 1644 de la Ciudad de Cochabamba; afiliada a la Federación Departamental de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Cochabamba, "FEDECACC". Se rige por su Estatuto Orgánico aprobado en fecha 16 de septiembre de 2011 por la Asamblea Extraordinaria de Socios, y aprobada por la DIGECOOP el 1ro. de febrero de 2012.
- Dando cumplimiento a la Ley N° 3892 del 18 de junio 2008, que incorpora al ámbito de Supervisión de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) a las Cooperativas de ahorro y crédito. La cooperativa al concluir la primera etapa de adecuación en fecha 9 de noviembre del 2009, la ASFI otorga el certificado de adecuación N° ASFI/017/2009 en calidad de Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "San Carlos Borromeo" Ltda. a la conclusión de la segunda etapa de adecuación a la Ley No 3892, en fecha 10 de octubre del 2012 mediante Resolución ASFIN°529/2012 otorga la Licencia de Funcionamiento No 001/2012 como COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA SAN CARLOS BORROMEIO LTDA.
- En el mes de febrero la AFSCOOP comunica que se procedió con el registro de la denominación de **COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA SAN CARLOS BORROMEIO R.L.** como se establece el art.2 del Estatuto Orgánico con la Resolución Administrativa H-2ª Fase N° 579/2018 dicho proceso dio lugar a efectuar los cambios respectivos en los entes Fiscalizadores, Bancos y demás proveedores.
- Entre sus **principales objetivos** están:
 - a) Promover la Cooperación Económica y Social entre sus asociados.
 - b) Captar certificados de Aportación para fortalecer el fondo social,
 - c) Recibir depósitos en Caja de Ahorro y Depósitos a Plazo Fijo de socios y clientes,
 - d) Otorgar Créditos a socios, con intereses razonables a corto, mediano y largo plazo, con garantía personal, hipotecaria (Inmueble – Vehículo de acuerdo a lo establecido en la Política y Reglamento de Créditos de la Institución para promover el desarrollo Económico y Social de sus asociados.
 - e) Realizar operaciones de cambio, compra y venta de moneda para sus propias operaciones.
 - f) Realizar cobranza de servicios básicos, y Otros servicios permitidos por disposiciones legales emitidas por organismos estatales referidas al sector de Intermediación Financiera.
- La entidad a la fecha cuenta con **oficina central urbana** ubicada en el departamento

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

de Cochabamba, y tres **agencias rurales**, en la provincia Araní, en la localidad de Vacas del mismo Municipio, en la localidad de Anzaldo perteneciente a la provincia Esteban Arce, y en el mes de marzo del 2020 se apertura la segunda agencia urbana en la provincia de Quillacollo.

- El **promedio general de Empleados** en la presente gestión es 48 empleados, repartidos en Gerencia General, Jefe de Operaciones y Finanzas, Auditoría Interna, Asesoría Legal, Jefe de Sistemas, Jefe de Riesgos, Jefe de Créditos, área de Operaciones con 30 funcionarios, la agencia de Araní con 4 funcionarios, Vacas con 2 funcionarios, Anzaldo con 2 funcionarios y Quillacollo con 3 funcionarios.

b) Hechos Importantes sobre la situación de la entidad

- **Impacto de la situación económica y ambiente financiero**

Durante la gestión 2014 el gobierno dando cumplimiento a la Ley de Servicios Financieros N° 393 de fecha 21 de agosto de 2013, ha emitido el DS 1842 de fecha 18/12/2013 donde establece las tasas pasivas para caja de ahorros y depósitos a plazo fijo como también la tasa activa para el sector productivo.

El DS 1842 establece las tasas para los créditos de vivienda de interés social.

Es en este contexto la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "San Carlos Borromeo" R.L., se encuentra en un mercado altamente competitivo, financiero, refleja solvencia y confianza, así como el reto de cambios significativos a partir de la nueva Ley de Servicios Financieros.

En fecha 07 de marzo del 2020 se apertura la agencia de Quillacollo ubicado en la Av. Albina Patiño esquina Santa Cruz, con 3 funcionarios, cumpliendo todos los requerimientos exigidos por la autoridad de supervisión del sistema financiero ASFI, el cual nos otorga la autorización de la misma.

Se promulga la LEY No 1294 del 1 de abril de 2020 como Ley excepcional, de diferimiento de pagos de créditos y reducción temporal, del pago de servicios básicos

Con la LEY No 139 del 25 de agosto 2020 la Asamblea Legislativa Decreta el DIFERIMIENTO de pago de CAPITAL E INTERES y otro tipo de gravámenes a efectuar el diferimiento automático, desde la declaratoria de emergencia sanitaria de la pandemia del COVID-19 hasta el 31 de diciembre de 2020 en todo el sistema Financiero Nacional.

Las captaciones al 31 de diciembre de 2023 alcanzan a Bs.106.089.724.- y al 31 de diciembre de 2022 alcanzan a Bs.116.183.292 con una disminución de Bs 10.093.568.- sin considerar cargos

Las colocaciones al 31 de diciembre de 2023 alcanzaron a Bs 105.046.831.- comparativamente con el 31 de diciembre 2022 de Bs 108.773.714.- con una disminución de Bs 3.726.883.-, sin considerar productos y provisiones en relación al cierre.

La mora alcanzó a diciembre 2023 (2.72%) y diciembre 2022 (2.60%) respectivamente, exponiendo un incremento del índice con relación al cierre de la gestión anterior.

En la gestión 2023 se realizó Planes de acción para revertir la Situación Financiera bajo los siguientes puntos específicos de cada área:

AREA DE CREDITOS

1. Realizar la gestión de recuperación de Cartera incumplida.
-

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

2. Colocación de Créditos de mayor rotación para el incremento en los Ingresos Financieros.
3. Generar productos más rentables.
4. Buscar otros nichos de mercado para la colocación de créditos de menor riesgo crediticio.
5. Recuperación de Cartera Vencida, ejecución y castigada para la disminución de las Provisiones.

AREA DE CAPTACIONES

1. Captaciones del Público en Caja de Ahorro y DPF mediante Promoción Empresarial "Gana y equipa tu Hogar".
2. Mantener o minimizar los Costos Financieros.

AREA DE OPERACIONES

1. Ajustar y disminuir los Gastos Administrativos.
2. Emisión de Certificados de Aportación con el fin de incrementar nuestro capital social.
3. Mejorar la Liquidez mediante la Captación de Recursos del Público Caja de Ahorros y DPF.

En conclusión, el todo el personal coadyuvó para el cumplimiento de las metas propuestas como:

- **Hechos importantes**

En la Gestión 2023 se presentó un hecho que conllevo por el incumplimiento en la Deficiencia de la Constitución de Encaje Legal que Resultaron en la incursión en un Proceso de Regularización haciendo énfasis en los siguientes periodos:

1. **PRIMERA DEFICIENCIA DE ENCAJE LEGAL.** -

- En fecha 10 de abril de 2022, la COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA SAN CARLOS BORROMEIO R.L., es notificada por la circular ASFI/DSR IV-78256/2023 SEGUN REF- TRAMITE Nro. T – 1501191988 – CCB – DEFICIENCIA EN LA CONSTITUCION DE ENCAJE LEGAL DEL 06 AL 27 DE MARZO DE 2023, donde indica que la Cooperativa presento deficiencias en la constitución de encaje legal en efectivo en moneda nacional , en presunto incumplimiento a lo dispuesto por el Reglamento para el Control del Encaje Legal, contenido en el Capítulo VII, Título II, Libro 2º de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros conforme el siguiente detalle:

Deficiencia de Encaje Legal			
Periodo del 06/03/2023 al 27/03/2023			
(Expresado en Bolivianos y Porcentajes)			
Concepto	Moneda	Deficiencia	Coefficiente de Deficiencia de Encaje Legal
Encaje en Efectivo	Nacional	1.212.754,3	19,32%

Fuente: SCIP

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

2. SEGUNDA DEFICIENCIA DE ENCAJE LEGAL. -

- En fecha 17 de abril de 2022, la COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA SAN CARLOS BORROME R.L., es notificada por la circular ASFI/DSR IV-85966/2023SEGUN REF- TRAMITE Nro. T – 1501191988 – CCB – DEFICIENCIA EN LA CONSTITUCION DE ENCAJE LEGAL DEL 20 de MARZO AL 10 DE ABRIL DE 2023, donde indica que la Cooperativa presento deficiencias en la constitución de encaje legal en efectivo en moneda nacional , en presunto incumplimiento a lo dispuesto por el Reglamento para el Control del Encaje Legal, contenido en el Capítulo VII, Título II, Libro 2º de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros conforme el siguiente detalle:

Deficiencia de Encaje Legal
Periodo del 20/03/2023 al 10/04/2023
(Expresado en Bolivianos y Porcentajes)

Concepto	Moneda	Deficiencia	Coefficiente de Deficiencia de Encaje Legal
Encaje en Efectivo	Nacional	1.173.565,3	18,68%
Encaje en Titulos		1.529,0	

Fuente: SCIP

Estos Hechos de deficiencias en la Constitución de Encaje Legal, además de renuncias de personal, la asignación dual de funciones y la incorporación de personal no calificado a un área considerada estratégica como es la Unidad de Operaciones, no fueron puestas en conocimiento al Consejo de Administración en el tiempo prudente y establecido por el Gerente General que en ese entonces fungía.

3. PROCESO DE REGULARIZACION. -

Por este hecho de deficiencia en la constitución de Encaje Legal, la Autoridad del Sistema Financiero (ASFI), en fecha 19 de abril de 2023, LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA SAN CARLOS BORROME R.L., es notificada con la Resolución ASFI/5172023, Ref. Registro Deficiencias en la Constitución de Encaje Legal en Efectivo, hecho que incursionó en un Proceso de Regularización donde se deben básicamente a los siguientes aspectos:

- Deficiente Toma de Decisiones
- Omisión de Información (Relación de dependencia al Consejo de Administración)
- Inadecuada sucesión de Cargos de Responsabilidad
- Deficiente Asesoramiento Legal
- Plazos largos en Acefalia de Cargos

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

4. **PLAN DE REGULARIZACION – NO OBJECION. –**

En fecha 08 de mayo de 2023 según Carta CSCB-GG-446-2023, se presenta el respectivo **PLAN DE REGULARIZACION** a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), para su revisión y su posterior aprobación de **NO OBJECION**, en merito a este trámite se recibe la Carta ASFI/DSR IV/R-108060/2023 con REF.: TRAMITE N° T – 1501191988 CCB – NO OBJECION PLAN DE REGULARIZACION.

5. **INSPECCION ESPECIAL – PLAN DE REGULARIZACION. -**

En fecha 10 de julio de 2023, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta San Carlos Borromeo R.L., según Carta ASFI/DSR IV/R – 149586/2023, con REF.: TRAMITE N° 1501191988 CCB – SOLICITUD DE INFORMACION INSPECCION ESPECIAL, es notificada formalmente para coadyuvar en el trabajo que realizaran personeros de la Autoridad. Dicho trabajo fue realizado los días 12, 13 y 14 de julio.

6. **CUMPLIMIENTO DENTRO EL PROCESO DE REGULARIZACIÓN**

3	La Cooperativa incumplió su obligación de reportar a la Autoridad de Supervisión de que incurrió en el inciso c), Art. 503 de la Ley 393 de Servicios Financieros. Causal de Regularización.	Memorándum de Llamada de atención a la Gerencia General.	Consejo de Administración	Medidas correctivas aplicadas en fecha (28/04/2023)	N/C	Memorándum firmado y recepcionado.	N/C	Medida Cumplida
		Inicio de un Proceso Sumario Administrativo Interno para determinar grado de responsabilidades en la aplicación a imposición de Multas de carácter pecuniario por parte de la Autoridad de Supervisión.	Consejo de Administración	30 días	Conforme plazos determinados en el Reglamento Interno de Personal en los Artículos 143 al 151	Cumplimiento de las instancias establecidas en el procedimiento y aplicación adecuada de los plazos	Semanal	Medida Cumplida
		Conocida la sanción esta será replicada a los responsables.	Consejo de Administración	5 días	Conocida resolución y en consideración a la aplicación de la sanción	Memorándum que la notifique la resolución, la recepción y firmado	Al cumplimiento del plazo	Medida Cumplida

Finalmente, en fecha 26 de julio de 2023, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta San Carlos Borromeo R.L., según Carta ASFI/DSR IV/R – 163524/2023, con REF.: TRAMITE N° 1501191988 CCB – CUMPLIMIENTO AL PLAN DE REGULARIZACION, en la que indica el cumplimiento de las medidas cumplidas, dando por finalizado el Proceso de Regularización de la Cooperativa.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

• **Administración de Riesgos de Crédito y de Mercado en el periodo**

La cooperativa en los últimos años viene trabajando en la consolidación de la Unidad de Gestión de Riesgos, contando con Políticas, Reglamentos, Manuales, Procesos Internos, Sistemas y Metodologías para la identificación, medición, monitoreo, control, mitigación y divulgación de los diferentes riesgos a los que está expuesta, con el fin de prevenirlos y mitigar su posible impacto en el Patrimonio Institucional.

La política de créditos compila el conjunto de normas que rigen y orientan el accionar de los funcionarios en relación a la otorgación de créditos, en el marco de la normativa establecida por la Ley de Servicios Financieros, toda disposición emitida por el gobierno central dirigida al Sistema Financiero Nacional, así como la Ley General de Sociedades Cooperativas y los Estatutos de nuestra institución.

Referente al riesgo de mercado, en la Cooperativa se realiza la identificación analizando el descalce de plazos, incremento de la volatilidad del tipo de cambio (no tuvo variación el tipo de cambio por tanto la volatilidad es cero), incremento en la volatilidad de depósitos del público.

NOTA 2. NORMAS CONTABLES

a) Bases de Presentación de los Estados Financieros

Los Estados financieros han sido elaborados en conformidad al Manual de Cuentas para Entidades Financieras y disposiciones emanadas de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) y de acuerdo con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Bolivia y en ausencia de estos se aplica las Normas Internacionales de Contabilidad.

Los registros contables fueron elaborados y presentados en moneda nacional, los activos y pasivos en moneda extranjera, han sido valuados y expresados al tipo de cambio oficial del dólar estadounidense que se registra para la compra emanada para este efecto por el Banco Central de Bolivia y a la fecha de cierre de la gestión, el valor asciende por tipo de cambio a Bs 6.86

El efecto de esta actualización, se registra en los resultados del ejercicio, mediante las cuentas por Diferencia de Cambio.

Respecto a la Unidad de Fomento a la Vivienda "UFV", solo se aplica al cierre de gestión se puso en práctica las modificaciones de la norma contable No 3 y No 6 del Consejo Técnico del Colegio de Auditores de Bolivia para actualizar los activos y patrimonio no monetarios, y las cuentas de gasto e ingreso utilizando al valor al cierre de UFV 2.47444.-

Los presentes estados financieros de la gestión 2023 y 2022 reflejan el comportamiento financiero de nuestra Institución a su valor nominal, por cuanto, las cifras de los estados financieros de la gestión 2023 a la fecha de cierre no son re expresados.

b) Cartera

Los saldos de cartera incluyen el capital prestado de acuerdo a documento suscrito capital diferido y, los productos financieros devengados y calculados sobre cartera al cierre del ejercicio resultante de la aplicación del libro 3 título II capítulo IV sección 2 y 3 de la Circular ASFI/159/2012 de 19 de diciembre de 2012, así mismo para los créditos debidamente garantizados se aplica la Circular ASFI/177/2013 (17/05/2013).

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

La tasa de interés aplicada en las operaciones de cartera de créditos, está establecida en la Política y el Reglamento de Créditos de la Institución.

La metodología seguida, para determinar la desvalorización a través de la previsión específica para cartera incobrable, se basa en lo dispuesto en la Circular ASFI/615/2019 (21/07/19) que modifica a las directrices básicas para la gestión de Riesgo de Crédito, y es como sigue:

Créditos en MN o MNUFV

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

- (1) Esta categoría contempla: a) Créditos hipotecarios de vivienda, b) Créditos hipotecarios de vivienda de interés social y c) Créditos de vivienda de interés social sin garantía hipotecaria.
- (2) Se encuentran en esta categoría; a) Créditos de vivienda sin garantía hipotecaria, b) Créditos de vivienda sin garantía hipotecaria debidamente garantizados.

Créditos en ME o MNMV

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

- (1) Esta categoría contempla: a) Créditos hipotecarios de vivienda, b) Créditos hipotecarios de vivienda de interés social y c) Créditos de vivienda de interés social sin garantía hipotecaria.
- (2) Se encuentran en esta categoría; a) Créditos de vivienda sin garantía hipotecaria, b) Créditos de vivienda sin garantía hipotecaria debidamente garantizados.

La evaluación y calificación de créditos comprende el 100% de los prestatarios en función a su capacidad de pago, reflejada en los flujos de caja que determina la categoría correspondiente a cada prestatario, antecedentes de la marcha de su negocio y finalmente su patrimonio propio o de terceros; considerando como control efectivo el plan de pagos de cada uno de los prestatarios.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Desde el mes de enero 2021 se realizó el periodo de prórroga y periodo de gracia para las reprogramaciones y refinanciamiento de acuerdo a la Resolución ASFI/028/2021 de 14 de enero de 2021 con la circular ASFI/DNP/669/2021 que tienen créditos con diferimiento.

c) Inversiones temporarias y permanentes

Las Inversiones temporarias están compuestas por depósitos en cajas de ahorros, en el sistema financiero del país, expresados a sus valores nominales y por la constitución del encaje legal en títulos en el BCB.

Las inversiones permanentes están representadas por los cinco certificados de aportación de COMTECO valuados al valor nominal de su emisión, deduciendo una provisión de pérdida de valor por valuación a precio de mercado. Ajuste que se realiza anualmente.

En la gestión 2020 se constituye la inversión de disponibilidad restringida en el BCB de Cuotas de participación Fondo CPVIS y CPVIS II y en la gestión 2022 se constituye cuotas de participación FIUSSER Y FONDO-CPRO que están cedidos en garantía de préstamos de liquidez del BCB, como también se tiene un préstamo del BPD para desembolsos de créditos al sector productivo.

d) Bienes realizables

En la presente Gestión se realizó la Venta del Departamento en Propiedad Horizontal Ubicado en Zona Aroca gua, Urbanización Santa María, Edificio Zulema del Rosario II, D-33 departamento 4-A 4to piso Superficie 83.17 Mtrs2. Localidad de Sacaba de este Departamento.

Bienes de uso

Los bienes de uso se encuentran valuados a su costo de adquisición, en función a la circular SB/585/2008 del 27 de agosto de 2008 que determina que todas las entidades financieras no deben tomar en cuenta los ajustes por inflación.

La depreciación de los bienes de uso, son efectuados sobre su valor de adquisición, y se aplica para su cargo al gasto el método de la Línea Recta, aplicando para ello las tasas anuales determinado por el anexo al Art. 22 del D.S. N° 24051; depreciaciones que se consideran suficientes para extinguir los valores al final de la vida útil estimada.

Las reparaciones y mejoras son incorporadas al costo del activo cuando estas superan el 20% del valor del bien, si no sobrepasan dicho porcentaje, se cargan a los resultados del ejercicio en el que se incurrió.

f) Otros activos

Compuesto por papelería, útiles y material escritorio y de servicio, que son utilizados en las operaciones corrientes de la Institución bajo el método de Primeros en Entrar Primeros en Salir (PEPS), (el gasto se efectúa de acuerdo a consumo mensual y al costo de adquisición). Las partidas pendientes de imputación que a la fecha no han sido contabilizadas en las respectivas cuentas y las operaciones que se realizan como subagentes del agente Western Unión, por cuya operación se percibe una comisión, estas dos partidas no tienen saldo mayor a 30 días.

Los cargos diferidos se realizan por períodos mensuales de acuerdo a lo que establece el Manual de Cuentas para Entidades Financieras.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

g) Fideicomisos Constituidos

No aplica.

h) Provisiones y previsiones

Las provisiones para Beneficios Sociales, se constituyen por el total del pasivo devengado al cierre de cada mes durante la gestión, en cumplimiento a la legislación Laboral Vigente, transcurridos los 90 días de antigüedad, el personal es acreedor a la indemnización equivalente a un sueldo por año pagaderos a prorratas, transcurrido cinco años al pago de quinquenio, de un mes de sueldo por año de servicio, considerándose además, los pagos de quinquenios como pagos definitivos y sujetos a deducción para el cálculo del tiempo de servicio.

Esta provisión, se considera que cubre adecuadamente la contingencia en casos de retiros voluntarios o forzosos del personal dependiente de la Cooperativa.

El cálculo de previsiones para Otras Cuentas por Cobrar, es el 100%, tomando en cuenta el tiempo transcurrido de acuerdo a lo establecido en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras.

i) Patrimonio neto

Mensualmente el patrimonio neto presenta variaciones, principalmente como efecto de los cambios producidos por el incremento en la venta o retiro de los certificados de aportación efectuado por los socios de la Cooperativa.

El patrimonio en la presente gestión no fue sujeto a actualización para fines contables, y solo se consideró su actualización para fines impositivos, tomando la variación de las UFV's, dando así cumplimiento a las Normas de Contabilidad N° 3 y N°6 y a lo establecido en las circulares SBEF/585/08 y SBEF/594/08.

j) Resultado del ejercicio

Los registros de las operaciones activas y pasivas, generan ingresos y gastos financieros, que son valuados de acuerdo a normas establecidas en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras, teniendo tasas ponderadas anuales activa del 14.88% y pasiva 5.84%.

Los intereses sobre la cartera vigente son contabilizados por el método del devengado. Los intereses sobre cartera vencida y en ejecución no se reconocen sino al momento de ser efectivamente percibidos. Los procedimientos aplicados son los mismos para productos por inversiones temporarias y permanentes.

Las comisiones percibidas corresponden al cobro de facturas de servicios básicos relacionados a ELFEC, COMTECO, SEMAPA, YPFB, NUEVATEL VIVA, Renta Dignidad, Bono Madre Niño-Niña Juana Azurduy, Juancito Pinto, SOAT, ENTEL, TIGO, TUVES TV SATELITAL y las transferencias electrónicas y como Subagente de WESTER UNIÓN.

Los intereses pagados a los socios por concepto de Cajas de Ahorro, son contabilizados cargando directamente al gasto, para luego realizar la capitalización de interés en forma mensual, efectuada sobre el promedio de los movimientos. Los intereses de los depósitos a plazo fijo se proceden con el método del devengado.

k) Tratamiento de los efectos contables de disposiciones legales

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "San Carlos Borromeo R.L.", es sujeto pasivo

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

de los siguientes impuestos de acuerdo a Ley N° 843, texto ordenado Ley N° 1606: Impuesto al Valor Agregado (IVA) 13%, Impuesto a las Transacciones (IT) 3% y el impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE) 25%, que se considera como pago anticipado al impuesto a las transacciones.

La Cooperativa actúa como agente de retención de los impuestos: IT, retenido a clientes o proveedores 3% y el IUE por compra de bienes 5%, y RC-IVA por pago por prestación de servicios a personas naturales que no estén inscritos ante la Administración Tributaria y con la alícuota del 13% respectivamente. De la misma forma actúa como agente de retención del ITF en el cobro de cartera y cajas de ahorros de acuerdo a normativa vigente, de 0.30% en el Art. 9.I del PL-PGE 2024 amplía la vigencia del Impuesto a las Transacciones Financieras (ITF) por cinco años más, hasta el 31 diciembre del 2028.

l) Absorción o fusiones de otras entidades

No aplicable.

NOTA 3. CAMBIO DE POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

No aplicable

NOTA 4. ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

Al 31 de diciembre del 2023 y 31 de diciembre del 2022 presenta activos sujetos a restricción lo siguiente:

DETALLE	31/12/2023	31/12/2022
	Bs.	Bs.
Cuenta de Encaje Banco Central de Bolivia M/N	2,336,258	1,509,450
Cuenta de Encaje Banco Central de Bolivia M/E	829,525	824,757
Cuotas de participacion fondo RAL afectado a Enc.	799,900	901,724
Cuotas de participacion fondo RAL afectado a Enc. Legal M/E	97,291	125,838
TOTAL	4,062,974	3,361,768

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

NOTA 5. ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

a) Los activos y pasivos corrientes y no corrientes al 31 de diciembre del 2023 y 31 de diciembre del 2022, son las siguientes:

DETALLE	31/12/2023 Bs	31/12/2022 Bs
Activo Corriente		
Disponibilidades	5,815,707	5,038,854
Inversiones temporarias	6,928,169	14,013,052
cartera	25,623,136	34,523,070
Otras Cuentas por Cobrar	1,001,313	78,390
Inversiones Permanentes	1,496,230	3,140,618
Otros Activos	0	0
Total activo corriente	40,864,554	56,793,985
Activo No Corriente		
Cartera	76,564,698	83,552,998
Otras cuentas por cobrar	137,537	712,728
Bienes Realizables	0	83,592
Inversiones Permanentes	619,457	623,664
Bienes de Uso	1,301,506	1,408,331
Otros Activos	12,221,691	552,088
Total activo no corriente	90,844,889	86,933,399
TOTAL ACTIVO	131,709,443	143,727,384
PASIVO		
Pasivo Corriente		
Obligaciones con el público por ctas. De ahorro	22,783,014	24,329,113
Obligaciones con el público a plazo	38,032,832	27,939,237
Obligaciones con el público restringidas	1,325,209	1,309,278
Cargos por pagar obligaciones con el público	1,438,772	1,370,752
Obligaciones fiscales a la vista	10,322	2,006
Obligaciones con Bancos y Entidades	5,810,119	16,396,378
Otras cuentas por pagar (Diversas)	695,019	795,571
Previsiones		
Total pasivo corriente	70,095,287	72,142,334
Pasivo no Corriente		
Obligaciones con el público a plazos	35,757,770	44,716,865
Obligaciones con el público restringidos	2,578,842	1,052,607
Obligaciones con Bancos y Entidades	4,893,470	7,704,156
Provisiones	988,579	1,295,576
Partidas pendientes de imputacion	7,394	3,755
Previsiones Voluntarias	2,202,953	2,202,953
Previsiones	1,293,141	1,282,953
Obligaciones subordinadas	347,267	347,267
Obligaciones con empresas publicas	342,705	126,117
Total pasivo no corriente	48,412,122	58,732,249
TOTAL PASIVO	118,507,410	130,874,583
PATRIMONIO	13,202,033	12,852,802
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	131,709,443	143,727,384

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA
“SAN CARLOS BORROMEIO” R.L.
Cochabamba – Bolivia

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

b) Calce Financiero por Plazos al 31 de diciembre del 2023:

RUBROS	A 30 DIAS	A 60 DIAS	A 90 DIAS	A 180 DIAS	A 360 DIAS	A 720 DIAS	A MÁS DE 720 DIAS	TOTAL
Disponibilidades	3,044,123	230,388	28,335	442,217	474,053	600,436	806,195	5,815,707
Inversiones temporarias	2,492,179	1854,740	1856,852	84,835	100,503	129,063	409,996	6,928,169
Cartera vigente	1921426	1857,873	1851292	5,810,580	14,181,965	21090,607	55,474,090	102,187,834
Otras cuentas por cobrar	90,233	303,693	303,693	303,693	0	137,537	0	1,138,850
Inversiones permanentes	0	0	0	135,330	360,899	568,007	51450	2,115,687
Otras Operaciones Activas	838,575	277,456	278,468	91,802	1580,598	2,295,438	8,060,858	13,523,196
ACTIVOS	8,386,536	4,524,151	4,508,620	7,968,457	16,698,019	24,821,069	64,802,590	131,709,443
Oblig.con púb.Cajas de Ahorros	1668,604	1668,604	1668,604	2,890,107	4,087,228	5,780,213	5,039,654	22,783,014
Obligaciones con el Público a plazo	3,679,299	2,593,306	2,358,646	12,676,288	17,599,293	17,639,581	18,138,189	73,790,602
Obligaciones con el Público Restringidas	103,189	150,681	35,732	701,290	334,317	523,000	2,055,832	3,904,051
Oblig.con Empresas con partic.estatal-Ahorro, pasivo	342,705	0	0	0	0	0	0	342,705
Financiamiento BCB	0	0	0	769,000	0	0	534,886	1,303,886
Financiamiento Ent.Financieras del Pais	395,690	808,590	421,798	780,104	1939,919	1370,710	2,998,343	8,715,153
Financiamiento Ent.Financ.de Segundo Piso	0	98,006	0	98,006	55,365	0	401,994	653,371
Otras Cuentas Por pagar	347,509	173,755	173,755	0	0	0	0	695,019
Obligaciones Subordinadas	0	0	0	0	0	0	347,267	347,267
Otras operaciones Pasivas	831,885	126,295	137,127	88,105	517,435	78,179	4,193,336	5,972,342
PASIVOS	7,368,881	5,185,235	4,795,661	18,002,900	24,093,537	25,371,693	33,689,501	118,507,409
BRECHA SIMPLE	1,017,655	-661,085	-287,041	-10,034,443	-7,395,518	-550,624	3,113,089	13,202,033
BRECHA ACUMULADA	1,017,655	356,570	69,530	-9,964,913	-17,360,431	-17,911,055	13,202,033	-30,590,612
ACTIVOS/PASIVOS	1.14	0.87	0.94	0.44	0.69	0.98	1.92	1.10

Calce Financiero por Plazos al 31 de diciembre del 2022;

RUBROS	A 30 DIAS	A 60 DIAS	A 90 DIAS	A 180 DIAS	A 360 DIAS	A 720 DIAS	A MÁS DE 720 DIAS	TOTAL
Disponibilidades	3.397.747	100.563	116.447	225.275	350.538	566.487	281.798	5.038.854
Inversiones temporarias	7.912.872	2.631.273	2.638.485	72.456	123.485	211.571	422.911	14.013.052
Cartera vigente	2.904.143	2.912.725	2.959.503	8.987.163	16.759.536	29.625.127	41.794.685	105.942.882
Otras cuentas por cobrar	78.390	0	0	396.432	324.790	128.001	128.001	1.055.614
Inversiones permanentes	0	0	1.543.500	343.000	1.254.118	611.233	51.450	3.803.301
Otras Operaciones Activas	630.674	112.785	124.769	-180.367	2.141.481	953.340	10.090.998	13.873.680
ACTIVOS	14.923.826	5.757.346	7.382.703	9.843.959	20.953.949	32.095.759	52.769.843	143.727.383
Oblig.con púb.Cajas de Ahorros	2.510.228	2.510.228	2.510.228	4.347.843	6.148.778	6.230.121	71.685	24.329.113
Obligaciones con el Público a plazo	7.329.571	1.782.287	2.795.034	4.938.449	11.093.896	26.043.331	18.673.533	72.656.101
Obligaciones con el Público Restringidas	899.278	0	250.000	160.000	0	141.047	911.560	2.361.885
Oblig.con Empresas con partic.estatal-Ahorro, pasivo	126.117	0	0	0	0	0	0	126.117
Financiamiento BCB	0	0	0	0	769.000	793.800	0	1.562.800
Financiamiento Ent.Financieras del Pais	5.276.212	1.761.080	1.358.786	2.763.035	4.174.899	5.027.599	1.315.788	21.677.400
Financiamiento Ent.Financ.de Segundo Piso	0	0	0	97.655	195.710	391.421	131.928	816.714
Otras Cuentas Por pagar	367.338	292.819	135.413	0	0	0	0	795.571
Obligaciones Subordinadas	0	0	0	0	0	0	347.267	347.267
Otras operaciones Pasivas	754.356	152.047	106.337	115.443	346.921	2.281.446	2.445.065	6.201.615
PASIVOS	17.263.101	6.498.461	7.155.798	12.422.425	22.729.205	40.908.766	23.896.826	130.874.583
BRECHA SIMPLE	-2.339.275	-741.115	226.904	-2.578.466	-1.775.256	-8.813.007	28.873.017	12.852.801
BRECHA ACUMULADA	-2.339.275	-3.080.390	-2.853.486	-5.431.952	-7.207.209	-16.020.216	12.852.801	-24.079.728
ACTIVOS/PASIVOS	0,86	0,89	1,03	0,79	0,92	0,78	2,21	1,09

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

NOTA 6. OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

No aplicable

NOTA 7. POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA

Al 31 de diciembre del 2023 y 31 de diciembre del 2022, la Cooperativa presenta los siguientes saldos en moneda extranjera, al tipo de cambio de Bs 6,86 por USD 1, según el bolsín del BCB:

ACTIVO	31/12/2023 US\$	31/12/2023 Bs	31/12/2022 US\$	31/12/2022 Bs
Disponibilidades	188,566	1,293,564	179,479	1,231,223
Inversiones temporarias	126,947	870,856	275,896	1,892,644
Cartera	10,369	71,131	15,880	108,940
Otras cuentas por cobrar	39,053	267,904	67,071	460,106
Inversiones permanentes	202,109	1,386,469	478,083	3,279,650
Otros Activos	42,508	291,604	52,616	360,944
TOTAL ACTIVO	609,552	4,181,527	1,069,024	7,333,507
PASIVO	US\$	Bs	US\$	Bs
Obligaciones con el público por cuentas de ahorro	196,221	1,346,073	295,670	2,028,298
Obligaciones con el público a plazo	86,721	594,907	70,779	485,544
Oblig. con el público restringidas	3,213	22,039	2,500	17,149
Cargos devengados por pagar Oblig. con el público	394	2,703	3,422	23,474
Obligaciones con instituciones fiscales	61	419	48	328
	0	0	575,000	3,944,500
Otras cuentas por pagar	8,681	59,554	39,488	270,885
Previsiones	29,467	202,145	29,467	202,145
Obligaciones Subordinadas	50,622	347,266	50,622	347,266
TOTAL PASIVO	375,380	2,575,105	1,066,996	7,319,589
POSICION NETA PASIVA	234,172	1,606,422	2,029	13,918

NOTA 8. COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "San Carlos Borroneo" R.L., consta de los grupos de cuentas que se presentan en los acápite siguientes por subcuentas, de acuerdo a los establecido en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras, expresadas en moneda nacional y en forma comparativa al 31 de Diciembre del 2023 y 31 de diciembre de 2022, los mismos que no fueron re expresadas a moneda constante con los valores de la UFV's,a fecha de cierre de gestión.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

a) Disponibilidades

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

DETALLE	31/12/2023 Bs	31/12/2022 Bs
Billetes y Monedas Nacionales	1,784,621	2,147,467
Billetes y Monedas Extranjeras	449,364	396,289
Cuenta de Encaje M/N	2,336,258	1,509,450
Cuenta de Encaje M/E	829,525	824,757
Cta Cte Banco Bisa M/N	1,388	688
Cta Cte Banco Unión M/N	24,357	43,218
Cta Cte Banco Económico M/N	157,322	3,009
Cta Cte Banco Fortaleza M/N	16,156	10,682
Cta Cte Banco Nacional de Bolivia M/N	0	42,213
Cta Cte Banco Unión M/N Renta dignidad	539	4,686
Cta Cte Banco Unión M/N Juana Azurduy	179,954	37,034
Cta Cte Banco Unión M/N YPFB	19,047	7,186
Cta.Cte.San Martín de Porres R.L.	2,500	2,000
Cta Cte Banco Unión M/E	7,889	3,910
Cta Cte Banco Económico M/E	6,786	6,267
TOTALES	5,815,707	5,038,854

b) Cartera directa y contingente

31 DE DICIEMBRE DEL 2023	IMPORTE Bs
CARTERA VIGENTE	55,815,260
CART. REPROG. O REEST.VIGENTE	46,372,573
TOTAL VIGENTE	102,187,834
CARTERA VENCIDA	83,063
CART. REPROG. O REEST.VENCIDA	21,086
TOTAL VENCIDA	104,148
CARTERA EJECUCION	2,155,844
CART. REPROG. O REEST.EJECUCION	599,004
TOTAL EJECUCION	2,754,848
TOTAL CARTERA BRUTA	105,046,830
PROD. DEVENG. POR COBRAR CARTERA	16,574,045
PREV. ESPEC.PARA INCOB.CARTERA	-3,360,061
PREV.GENERICA P/INCOB.CARTERA	
FACT.RIESGO AD.	-3,541,029
PREV.GENERICA P/INCOB.CARTERA	
POR OTROS RIESGOS	-763,951
CARTERA NETA	113,955,833

31 DE DICIEMBRE DEL 2022	IMPORTE Bs
CARTERA VIGENTE	55,221,038
CART. REPROG. O REEST.VIGENTE	50,721,844
TOTAL VIGENTE	105,942,882
CARTERA VENCIDA	0.00
CART. REPROG. O REEST.VENCIDA	109,494
TOTAL VENCIDA	109,494
CARTERA EJECUCION	1,954,297
CART. REPROG. O REEST.EJECUCION	767,041
TOTAL EJECUCION	2,721,338
TOTAL CARTERA BRUTA	108,773,714
PROD. DEVENG. POR COBRAR CARTERA	16,989,824
PREV. ESPEC.PARA INCOB.CARTERA	-3,382,490
PREV.GENERICA P/INCOB.CARTERA	
FACT.RIESGO AD.	-3,541,029
PREV.GENERICA P/INCOB.CARTERA	
POR OTROS RIESGOS	-763,951
CARTERA NETA	118,076,068

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA
"SAN CARLOS BORROMEIO" R.L.
Cochabamba – Bolivia

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

1.Composición por clase de cartera y previsiones para incobrabilidad, del 31 de diciembre del 2023, es la siguiente:

CATEGORIA	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES
HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0	20,441,195		412,418	231,549
VIVIENDA SIN GARANTIA HIPOTECARIA	0	19,513			585
VIVIENDA SIN GARANTÍA HIPOTECARIA D/GARANT	0				
HIPOTECARIO DE VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL	0	655,864			820
VIV. DE INTERES SOCIAL S/GARANTI. HIPOTECARIA	0				
MICROCREDITO INDIVIDUAL	0	10,836,409	18,763	484,579	493,338
MICROCREDITO INDIVIDUAL DEBIDAMENTE GARANTIZADO	0	1,426,218		119,535	120,497
MICROCREDITO IND.DEBIDAMENTE GARANTIZADO GARANTIA REAL	0	12,088,733	-	233,320	131,092
MICROCREDITO AGROPECUARIO	0	9,592,247	-	223,034	223,169
MICROCREDITO AGROPECUARIO DEB.GARANTIZADO GAR.REAL	0	93,941			
CREDITO DE CONSUMO	0	29,309,340	85,386	478,811	1,403,028
CREDITO DE CONSUMO DEBIDAMENTE GARANTIZADO	0	3,892,134			59,325
CREDITO CONSUMO DEB.GARANTIZADO CON GARANTIA REAL	0	13,832,239		803,151	696,657
PREVISION GENERICA PARA INCOBRABILIDAD					4,304,981
TOTALES	0	102,187,834	104,148	2,754,848	7,665,042

Composición por clase de cartera y previsiones para incobrabilidad, del 31 de diciembre 2022, es la siguiente:

CATEGORIA	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES
HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0.00	21,681,205		242,833	148,663
VIVIENDA SIN GARANTIA HIPOTECARIA	0.00	32,252		0	968
VIVIENDA SIN GARANTÍA HIPOTECARIA D/GARANT	0.00				
HIPOTECARIO DE VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL	0.00	328,500			411
VIV. DE INTERES SOCIAL S/GARANTI. HIPOTECARIA	0.00				
MICROCREDITO INDIVIDUAL	0.00	12,909,439	29,228	598,648	614,810
MICROCREDITO INDIVIDUAL DEBIDAMENTE GARANTIZADO	0.00	1,530,934		119,535	120,519
MICROCREDITO IND.DEBIDAMENTE GARANTIZADO GARANTIA REAL	0.00	14,623,308		11,777	23,710
MICROCREDITO AGROPECUARIO	0.00	10,916,816	29,740	466,430	472,378
MICROCREDITO AGROPECUARIO DEB.GARANTIZADO GAR.REAL	0.00	114,582			
CREDITO DE CONSUMO	0.00	26,245,724	50,527	578,517	1,341,782
CREDITO DE CONSUMO DEBIDAMENTE GARANTIZADO	0.00	2,726,260			41,995
CREDITO CONSUMO DEB.GARANTIZADO CON GARANTIA REAL	0.00	14,833,862		703,598	617,254
PREVISION GENERICA PARA INCOBRABILIDAD					4,304,981
TOTALES	0.00	105,942,882	109,494	2,721,338	7,687,471

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA
"SAN CARLOS BORROMEIO" R.L.
Cochabamba – Bolivia

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

2. Clasificación de la cartera por:

2.1 Actividad económica del Deudora al 31 de diciembre del 2023 es la siguiente:

CATEGORIA	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES
AGRICULTURA Y GANADERIA	0.00	9,911,276		223,034	225,888
CAZA, SILVICULTURA Y PESCA	0.00				
EXTRACCION DE PETROLEO CRUDO Y GAS NATURAL	0.00				
MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	0.00	173,711			
INDUSTRIA MANUFACTURERA	0.00	3,646,117		24,400	25,912
PRODUCCION Y DISTRIBUCION DE ENERGIA ELECTRICA, GAS Y AGUA	0.00				
CONSTRUCCIÓN	0.00	22,700,150		1,213,427	800,287
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	0.00	26,959,305	68,654	365,617	1,030,394
HOTELES Y RESTAURANTES	0.00	1,284,629		78,165	84,505
TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	0.00	12,727,699	18,763	345,569	375,157
INTERMEDIACION FINANCIERA	0.00	9,202,651	16,732	136,057	335,888
SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	0.00	14,330,351		68,133	270,817
ADMINISTRACION PUBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	0.00	16,669			500
EDUCACIÓN	0.00	328,086			9,843
SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	0.00	907,190	-	300,445	200,872
SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	0.00	-			
SERVICIOS DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRA TERRITORIALES	0.00				
ACTIVIDADES ATÍPICAS	0.00			-	
PREVISION GENERICA PARA INCOBRABILIDAD					4,304,981
TOTAL	0	102,187,834	104,148	2,754,848	7,665,042

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA
"SAN CARLOS BORROMEIO" R.L.
Cochabamba – Bolivia

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Actividad económica del Deudor al 31 de diciembre del 202 es la siguiente:

CATEGORIA	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES
AGRICULTURA Y GANADERIA	0.00	14,982,052	29,740	491,921	605,239
CAZA, SILVICULTURA Y PESCA	0.00				
EXTRACCION DE PETROLEO CRUDO Y GAS NATURAL	0.00	350,593			5,259
MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	0.00	384,485			2,109
INDUSTRIA MANUFACTURERA	0.00	10,240,176		63,363	144,609
PRODUCCION Y DISTRIBUCION DE ENERGIA ELECTRICA, GAS Y AGUA	0.00	29,293			879
CONSTRUCCIÓN	0.00	5,563,231	0	163,927	219,918
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	0.00	20,627,692	16,266	1,065,391	987,376
HOTELES Y RESTAURANTES	0.00	5,920,209	34,260	113,137	219,539
TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	0.00	26,885,385	29,228	428,135	673,481
INTERMEDIACION FINANCIERA	0.00	59,266			1,778
SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	0.00	8,431,193		314,308	305,164
ADMINISTRACION PUBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	0.00	878,039		28,000	26,357
EDUCACIÓN	0.00	5,241,293			64,069
SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	0.00	4,870,279		42,066	100,896
SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	0.00	0		11,090	11,090
SERVICIOS DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATERRITORIALES	0.00				
ACTIVIDADES ATÍPICAS	0.00	1,479,695		0	14,729
PREVISION GENERICA PARA INCOBRABILIDAD					4,304,981
TOTAL	0	105,942,882	109,494	2,721,338	7,687,471

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA
"SAN CARLOS BORROMEIO" R.L.
Cochabamba – Bolivia

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

2.2 Destino del Crédito al 31 de diciembre del 2023, es la siguiente:

CATEGORIA	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES
AGRICULTURA Y GANADERIA	0.00	9,911,276		223,034	225,888
CAZA, SILVICULTURA Y PESCA	0.00				
EXTRACCION DE PETROLEO CRUDO Y GAS NATURAL	0.00				
MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	0.00	173,711			
INDUSTRIA MANUFACTURERA	0.00	3,646,117		24,400	25,912
PRODUCCION Y DISTRIBUCION DE ENERGIA ELECTRICA, GAS Y AGUA	0.00				
CONSTRUCCIÓN	0.00	22,700,150		1,213,427	800,287
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	0.00	26,959,305	68,654	365,617	1,030,394
HOTELES Y RESTAURANTES	0.00	1,284,629		78,165	84,505
TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	0.00	12,727,699	18,763	345,569	375,157
INTERMEDIACION FINANCIERA	0.00	9,202,651	16,732	136,057	335,888
SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	0.00	14,330,351		68,133	270,817
ADMINISTRACION PUBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	0.00	16,669			500
EDUCACIÓN	0.00	328,086			9,843
SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	0.00	907,190	-	300,445	200,872
SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	0.00	-			
SERVICIOS DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRA TERRITORIALES	0.00				
ACTIVIDADES ATÍPICAS	0.00			-	
PREVISION GENERICA PARA INCOBRABILIDAD					4,304,981
TOTAL	0	102,187,834	104,148	2,754,848	7,665,042

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA
"SAN CARLOS BORROMEIO" R.L.
Cochabamba – Bolivia

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Destino del Crédito del 31 de diciembre del 2022, es la siguiente:

CATEGORIA	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES
AGRICULTURA Y GANADERIA	0.00	11,171,486	29,740	466,430	476,581
CAZA, SILVICULTURA Y PESCA	0.00				
MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	0.00	191,334			
INDUSTRIA MANUFACTURERA	0.00	4,330,046		24,400	27,471
CONSTRUCCIÓN	0.00	24,159,877		1,102,587	771,251
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	0.00	26,316,140	18,176	326,424	886,874
HOTELES Y RESTAURANTES	0.00	1,474,936		78,165	84,905
TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	0.00	15,076,493	29,228	345,569	379,630
INTERMEDIACION FINANCIERA	0.00	7,819,451		136,057	288,403
SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	0.00	13,938,754	32,350	162,804	371,182
ADMINISTRACION PUBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	0.00				
EDUCACIÓN	0.00	325,137			10,197
SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	0.00	1,139,229		78,902	85,996
SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	0.00				
ACTIVIDADES ATÍPICAS					
PREVISION GENERICA PARA INCOBRABILIDAD					4,304,981
TOTALES	0.00	105,942,882	109,494	2,721,338	7,687,471

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

Al 31 de diciembre del 2023, es el siguiente:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA
"SAN CARLOS BORROMEIO" R.L.
Cochabamba – Bolivia

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

CATEGORIA	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES
DEPOSITOS PLAZO PIGNORADOS FAVOR ENTIDAD	0.00	1,095,004			2,700
HIPOTECARIO INMUEBLE 1GDO	0.00	48,865,661		1,349,336	972,253
HIPOTECARIA VEHICULOS 1er. GRADO	0.00	7,318,831	-	358,324	460,990
PERSONAL - PERSONA JURIDICA	0.00				
PERSONAL - PERSONA NATURAL	0.00	14,812,756	19,857	700,015	967,883
QUIROGRAFARIO	0.00	8,291,543	83,063	55,541	380,265
DOCUMENTOS EN CUSTODIA	0.00				
NO CONVENCIONALES	0.00	21,608,782	1,229	142,290	425,397
PRENDARIA S/DESP.OTRAS GARANTIAS	0.00	195,256	-	149,342	150,572
OTRAS GARANTIAS - PRENDARIA C/DESP.	0.00				
PREVISION GENERICA PARA INCOBRABILIDAD					4,304,981
TOTALES	0.00	102,187,834	104,148	2,754,848	7,665,042

Al 31 de diciembre del 2022, es el siguiente:

CATEGORIA	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES
DEPOSITOS PLAZO PIGNORADOS FAVOR ENTIDAD	0.00	847,931			
HIPOTECARIO INMUEBLE 1.GDO	0.00	51,870,182	0	958,207	779,811
HIPOTECARIA VEHICULOS 1er. GRADO	0.00	8,709,730	0	258,771	376,482
PERSONAL - PERSONA JURIDICA	0.00				
PERSONAL - PERSONA NATURAL	0.00	16,045,429	45,494	802,318	1,082,800
QUIROGRAFARIO	0.00	6,636,128	0	76,569	243,473
DOCUMENTOS EN CUSTODIA	0.00				
NO CONVENCIONALES	0.00	21,482,846	64,000	449,115	718,425
PRENDARIA S/DESP.OTRAS GARANTIAS	0.00	261,527	0	176,357	178,810
OTRAS GARANTIAS - PRENDARIA C/DESP.	0.00	89,108			2,689
PREVISION GENERICA PARA INCOBRABILIDAD					4,304,981
TOTALES	0.00	105,942,882	109,494	2,721,338	7,687,471

4. Clasificación de cartera según calificación de créditos en montos y porcentajes:

Al 31 de diciembre del 2023, es el siguiente:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA
"SAN CARLOS BORROMEIO" R.L.
Cochabamba – Bolivia

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

CATEGORIA	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	%	PREVISION PARA INCOBRABLES
A	0.00	101,775,445	8,523		96.89	1,154,587
B	0.00	395,989			0.38	24,414
C	0.00		10,241		0.01	2,048
D	0.00				0.00	
E	0.00		14,764		0.01	11,812
F	0.00	16,399	70,621	2,754,848	2.69	2,167,200
PREVISION GENERICA PARA INCOBRABILIDAD						4,304,981
TOTALES	0.00	102,187,834	104,148	2,754,848	100	7,665,042

Al 31 de diciembre del 2022, es el siguiente:

CATEGORIA	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	%	PREVISION PARA INCOBRABLES
A	0.00	105,723,591			97.20	1,076,616
B	0.00	219,291			0.20	11,043
C	0.00		58,968		0.05	11,794
D	0.00				0.00	
E	0.00		48,617		0.04	38,893
F	0.00		1,910	2,721,338	2.50	2,244,144
PREVISION GENERICA PARA INCOBRABILIDAD						4,304,981
TOTALES	0.00	105,942,882	109,494	2,721,338	100	7,687,471

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

Al 31 de diciembre del 2023, es el siguiente:

CATEGORIA	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	TOTALES	%	PREVISION PARA INCOBRABLES
1 A 10 MAYORES	0.00	4,989,878		547,278	5,537,156	5.27%	286,633
11 A 50 MAYORES	0.00	19,150,448			19,150,448	18.23%	143,470
51 A 100 MAYORES	0.00	19,941,268		773,197	20,714,465	19.72%	589,620
OTROS	0.00	58,106,240	104,148	1,434,373	59,644,761	56.78%	2,340,338
PREVISION GENERICA PARA INCOBRABILIDAD							4,304,981
TOTALES	0.00	102,187,834	104,148	2,754,848	105,046,830	100%	7,665,042

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA
"SAN CARLOS BORROMEIO" R.L.
Cochabamba – Bolivia

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Al 31 de diciembre del 2022, es el siguiente:

CATEGORIA	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	TOTALES	%	PREVISION PARA INCOBRABLES
1 A 10 MAYORES	0.00	4,976,673		547,278	5,523,950.40	5.08%	293,227.16
11 A 50 MAYORES	0.00	16,218,837			16,218,837.02	14.91%	109,695.33
51 A 100 MAYORES	0.00	13,488,147		242,833	13,730,980.36	12.62%	203,796.85
OTROS	0.00	71,259,225	109,494	1,931,227	73,299,946.53	67.39%	2,775,770.57
PREVISION GENERICA PARA INCOBRABILIDAD							4,304,981
TOTALES	0.00	105,942,882	109,494	2,721,338	108,773,714	100%	7,687,471

6. Evolución de la cartera en las últimas tres gestiones, con los siguientes datos:

DETALLE	2023	2022	2021
CARTERA VIGENTE	55,815,260.28	55,221,038.02	55,778,147.30
CARTERA VENCIDA	83,062.77		-
CARTERA EN EJECUCION	2,155,844.32	1,954,296.96	2,088,526.59
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VIGENTE	46,372,573.28	50,721,843.89	49,475,397.70
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VENCIDA	21,085.61	109,494.20	55,726.50
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA EN EJECUCION	599,003.79	767,041.22	428,793.73
CARTERA CONTINGENTE			
PREVISION ESPECIFICA PARA INCOBRABILIDAD	3,360,061.01	3,382,489.92	3,228,080.80
PREVISION GENERICA PARA INCOBRABILIDAD	4,304,980.83	4,304,980.83	4,304,980.83
PREVISION PARA ACTIVOS CONTINGENTES			
PREVISION CICLICA	1,293,411.7	1,282,952.66	1,256,931.96
PREVISION POR INCOBRABILIDAD DE CARTERA POR CONSTITUIR			
CARGOS POR PREVISION ESPECIFICA PARA INCOBRABILIDAD	2,797,346.76	2,061,964.04	1,089,137.88
CARGOS POR PREVISION GENERICA PARA INCOBRABILIDAD			
PRODUCTOS POR CARTERA (INGRESOS FINANCIEROS)	7,218,054.29	13,613,333.20	13,470,497.19
PRODUCTOS EN SUSPENSO	1,895,398.46	1,673,130.71	1,493,899.15
LINEAS DE CREDITO OTORGADAS			
LINEAS DE CREDITO OTORGADAS Y NO UTILIZADAS	31,772.30	31,772.30	31,772.30
CREDITO CASTIGADOS POR INSOLVENCIA	2,683,810.87	2,553,361.58	2,238,716.05
NUMERO DE PRESTATARIOS	2,061	1,881	1,492

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

El castigo de créditos se aplica a todos los préstamos incobrables, según el procedimiento determinado en Libro 3, Titulo II, capítulo IV, sección 6, de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, la misma que no extingue, ni afecta el derecho de la institución de continuar la cobranza judicial y extrajudicial de los mismos y son registrados en cuentas de orden.

El límite técnico para la concesión de montos de préstamos de acuerdo al D.S. N° 24439, han sido establecidos en el 3% y 1% sobre Patrimonio Neto para créditos con garantía hipotecaria y personal respectivamente y en caso de Hipotecario de Vivienda se ha tomado como límite del 5% sobre el Patrimonio Neto.

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

DESCRIPCION	31/12/2023	31/12/2022	VARIACION
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VIGENTE	46,372,573	50,721,844	4,349,271
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VENCIDA	21,086	109,494	88,409
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA EN EJECUCION	599,004	767,041	168,037
TOTALES	46,992,663	51,598,379	
TOTAL CARTERA	105,046,830	108,773,714	
IMPACTO	44.73%	47.44%	

8. Límites legales prestables de la entidad que se establecen en normas legales (Artículos 456 Ley N° 393 y D.S. N° 24000 y 24439):

Al 31 de diciembre del 2023, es la siguiente:

DESCRIPCION	%	BS	\$US
GARANTIA PERSONAL	1.00%	132,020.33	19,244.95
CONSUMO Y MICROCREDITO	3.00%	396,060.99	57,734.84
CREDITO DE VIVIENDA	5.00%	660,101.65	96,224.73
CREDITOS DEBIDAMENTE GARANTIZADOS	20.00%	2,640,406.61	384,898.92
CONCENTRACION DEPOSITOS EN ENTIDADES FINANCIERAS	20.00%	2,640,406.61	384,898.92

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA
"SAN CARLOS BORROMEIO" R.L.
Cochabamba – Bolivia

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Al 31 de diciembre del 2022, es la siguiente:

DESCRIPCION	%	BS	\$US
GARANTIA PERSONAL	1.00%	150,557.54	21,947.16
CONSUMO Y MICROCRÉDITO	3.00%	451,672.62	65,841.49
CRÉDITO DE VIVIENDA	5.00%	752,787.70	109,735.82
CRÉDITOS DEBIDAMENTE GARANTIZADOS	20.00%	3,011,150.80	438,943.27
CONCENTRACION DEPOSITOS EN ENTIDADES FINANCIERAS	20.00%	3,011,150.80	438,943.27

9. Evolución de las provisiones en las tres últimas gestiones, con los siguientes datos:

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

DETALLE	31/12/2023	31/12/2022	30/12/2021
PREVISIÓN INICIAL	11,173,377	10,992,947	11,026,652
(-) CASTIGOS	321,734	329,941	332,139
(-) RECUPERACIONES	5,883	1,438,299	616,293
(+) PREVISIONES CONSTITUIDAS	315,377	1,948,669	914,727
(=) PREVISIÓN FINAL	11,161,136	11,173,377	10,992,947

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

1 Inversiones temporarias y permanentes

10. La composición de las inversiones temporarias al 31 de diciembre del 2023 y 31 de diciembre del 2022, es el siguiente:

DETALLE	31/12/2023 Bs	TASA DE RENDIMIENTO	31/12/2022 Bs	TASA DE RENDIMIENTO
INVERSIONES TEMPORARIAS				
Cajas de Ahorros				
Caja de ahorro Banco Bisa S.A. M/N	5,643	0.00020000	9,998	0.00020000
Caja de ahorro Banco Unión S.A. M/N	1,079,317	0.00078900	803,343	0.00078900
Caja de ahorro Banco Económico S.A. M/N	45,545	0.00004301	7,672	0.00004301
Caja de ahorro Banco Fortaleza S.A. M/N	163,517	0.02900000	2,062,627	0.02900000
Caja de ahorro Banco Nacional de Bolivia M/N	0	0.00000000	51,591	0.00171929
Caja de ahorro la Promotora M/N	0	0.00000000	1,646,613	0.02404650
Caja de ahorro San Martin de Porres R.L. M/N	372,129	0.00050152	752,041	0.00050152
Caja de ahorro Coop. "Inca Huasi" R.L. M/N	0	0.00000000	90,312	0.00171063
Caja de ahorro Coop."San Joaquin"Ltda. M/N	104,350	0.00256510	100,444	0.00256510
Caja de ahorro Coop."CACEF" R.L.	1,375,111	0.00385942	2,800,237	0.00385942
Caja de ahorro Banco SOL	1,806,729	0.00300487	2,893,807	0.00300487
Caja de ahorro Banco Pyme de la Comunidad	305,073	0.04500000	0	0.00000000
Caja de ahorro Banco Unión S.A. M/E	93,869	0.00001143	186,097	0.00001143
Caja de ahorro Banco Económico S.A. M/E	7,766	0.00020000	7,363	0.00020000
Caja de ahorro Banco Unión S.A. M/E	630,600	0.00000701	303,434	0.00000701
Caja de ahorro Coop."SAN ANTONIO"R.L.	41,330	0.00103204	1,269,912	0.00103204
Inversiones Disponibilidades Restringidas				
Cuotas Part.Fondo Ral Efec.Encaje Legal M/N	799,900	Variable	901,724	Variable
Cuotas Part.Fondo Ral Efec.Encaje Legal M/E	97,291	Variable	125,838	Variable
Total inversiones temporarias	6,928,169		14,013,052	

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

11. La composición de las inversiones permanentes al 31 de diciembre del 2023 y 31 de diciembre del 2022, es el siguiente:

DETALLE	31/12/2023 Bs	TASA DE REDIMIENTO	31/12/2022 Bs	TASA DE RENDIMIENTO
INVERSIONES PERMANENTES				
Deposito a Plazo Fijo				
DPFs M/N Coop. San Martin de Porres R.L.	0	0	1,543,500	0.03000
DPFs M/N Coop. San Martin de Porres R.L.	0	0	343,000	0.03000
Inversiones en otras Entidades No Financieras				
Certificados de aportacion COMTECO R.L.(1)	51,450	0	51,450	0
Inversiones de Disponibilidad Restringida				
Cuotas de part.fondo CPVIS (2)	336,051	0	336,051	0
Cuotas de part.Fondo para CPVIS III (2)	433,435	0	433,435	0
Cuota de participacion CAPROSEN M/N		0	1,654	0
Cuota de participacion CAPROSEN M/E			456,146	0
Cuotas de participacion Fondo FIUSEER M/N (3)	200,540	0		
Cuotas de participacion Fondo FIUSEER M/E (3)	456,147	0	10	0
Cuota de participacion FONDO CEPRO M/N (3)	482,978	0	482,978	0
Cuota de participacion FONDO CEPRO M/E(3)	155,086	0	155,077	0
(Previsión para inversión permanente)				
(Prev.por desvaloriz.Inversiones Permanentes)	-45,700	0	-39,019	0
Total inversiones permanentes	2,069,987	0	3,764,282	

(1) Corresponde a títulos valores que fueron adquiridos como Certificados de Aportación COMTECO

(2) Corresponde a aportes voluntarios realizados en el fondo CPVIS del BCB.

(3) Corresponde a cuotas de participación adquiridas por la constitución de los Fondos FIUSEER y CPRO, respectivamente del BCB.

12. Composición de la participación accionaria en entidades financieras y afines

No aplicable

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

d). Otras cuentas por cobrar

La composición de los rubros al 31 de diciembre del 2023 y 31 de diciembre del 2022, es el siguiente:

DETALLE	31/12/2023 Bs	31/12/2022 Bs
Pago Anticipo de Impuesto a las Transacciones	8,695	0
Otros Impuestos pagados por anticipado	200	400
Anticipo soporte tecnico QMS	5,417	11,917
Anticipo soporte tecnico TIGER	3,250	3,250
Anticipo soporte tecnico SOFTWARE S.F.I. "AXON"	0	0
Anticipo soporte tecnico Sistema TESABIZ	15,584	12,528
Anticipo sop.y mantto.RED HAT-ENTERPRISE LINUX SERVER STN	0	1,680
Anticipo soporte y mantto. De INFORMIX	13,752	2,920
Anticipo soporte y mantto. Soporte remoto FW	0	8,120
Anticipo prov.certificado Communication SSL-OVL	1,513	0
Anticipo soporte y mantto. De AMLC	2,881	1,921
Anticipo Cpra.Bienes y Servicios M/E	1,900	0
Aquileres Pagados por anticipado M/N	31,800	51,000
Seguros pagados por anticipado	24,881	23,655
Seguros pagados por anticipado p/Personal	1,720	0
Comisiones por cobrar "COMTECO"	4,521	3,223
Comisiones por cobrar" ELFEC"	9,320	9,561
Comisiones por cobrar "SEMAPA"	2,470	510
Comisiones por cobrar "Renta Dignidad"	21,956	10,483
Comisiones por cobrar "gas domiciliario YPFB"	4,833	2,702
Comisiones por cobrar Bono Juana Azurduy	1,456	743
Comisiones por cobrar "TUVES TV Satelital Bolivia S.A."	10	9
Comisiones por cobrar Juancito Pinto	3,660	2,970
Comisiones Soat M/N	8	0
Comisiones por cobrar ENTEL	472	141
Comisiones por cobrar TIGO	1,089	1,089
Comisiones SIP M/N	228	0
Gastos judiciales por recuperar M/N**	92,725	87,773
Credito Fiscal IVA	1,752	
Otras cuentas por cobrar	143,320	15,811
Multas ASFI	0	5,200
Depos.multas ASFI area de sistemas	0	22,800
Cuentas Diferidas mes de marzo ***	0	11,795
Cuentas Diferidas mes de Junio ***	0	9,391
Otras partidas pendiente de cobro (Trans. en	2,366	0
Cuentas por cobrar Directores *	832	832
Otras cuentas por cobrar al personal	26,430	13,264
Ctas.por cobrar Seg.Hipotec.Difer. M/N	199,750	229,043
Cta.por cobrar reprogramc por COVID-19	11,230	17,712
Cta.por cobrar Produc.Devengados Difer.en ejec	159,105	0
Cta.por cobrar prorrteado seg.desgravamen M/N	189,963	174,621
Ctas.por cobrar Bono Juancito Pinto	0	1,200
Ctas.por cobrar Transferencias electronicas	22,180	210
Ctas.por cobrar seguro Difer.Marzo	2,654	0
Otras Cuentas por cobrar M/E	337	198,216
Otras cuentas por cobrar prestamo M/E*	236,185	236,185
Ctas.por cobrar prorrteado Seg.desgravamen M/E	0	129
(Previsión genérica para otras cuentas por cobrar)	0	-832
(Previsión multas ASFI)	0	-28,000
(Prevision especif.otras partidas pend.de cobro)	-198,849	-21,186
(Prevision seg.hipotec.difer. M/N)	0	-229,043
(Prevision reprogramacion por COVID-19)	0	-2,311
(Prevision prorrteado seg.desgravamen M/N)	0	-20,177
(Previsión por gastos judiciales)	-89,867	-80,338
TOTALES	961,726	791,118

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

- (*)Esta provisionando el 100% de otras ctas. Por cobrar M/E, Cuentas por cobrar a Directores.
- (**)Esta provisionado el 100% de Gastos judiciales por recuperar en M/N que pasaron más de 330 días, detallada en el anexo 4.12.
- (***)Son los diferimientos de préstamo de acuerdo a la circular de ASFI

e). Bienes realizables

Al 31 de diciembre del 2023 y 31 de diciembre del 2022, es el siguiente:

DETALLE	31/12/2023 Bs	31/12/2022 Bs
Bienes inmuebles recibidos en recuperacion de credito	0	334,367
Bienes fuera de uso	0	0
Otros bienes realizables	0	0
(Previsión por desvalorizacion)	0	-250,775
	0	83,592

f). Bienes de uso y depreciaciones acumuladas

La composición de los rubros al 31 de diciembre del 2023 y 31 de diciembre del 2022, es el siguiente:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA
"SAN CARLOS BORROMEIO" R.L.
Cochabamba – Bolivia

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

DETALLE	31/12/2023 Valores Act Bs	31/12/2023 Depreciación Acum. Bs	31/12/2023 Depreciación de la Gestión Bs	31/12/2022 Valores Act Bs	31/12/2022 Depreciación Acum. Bs	31/12/2022 Depreciación de la Gestión Bs
CENTRAL						
Terrenos	516,441			516,441		
Edificios	619,667	474,615	4,782	619,667	469,833	4,782
Mobiliario y enseres	341,676	271,118	19,224	338,690	251,894	21,531
Equipo e instalaciones	352,091	270,547	31,120	347,331	239,427	29,523
Equipo de computación	500,230	337,175	67,433	455,306	269,742	44,418
Vehículos	230,904	224,339	1,712	230,904	222,626	285
TOTAL PARCIAL	2,561,008	1,577,793	124,270	2,508,338	1,453,522	100,539
ARANI						
Terrenos	98,723			98,723		
Edificios	144,370	44,420	3,609	144,370	40,810	3,609
Mobiliario y enseres	64,331	46,936	3,845	64,331	43,092	4,106
Equipo e instalaciones agencia	69,649	42,757	5,242	69,649	37,515	4,996
Equipo de computación agencia	36,189	35,027	1,078	36,189	33,949	1,931
Vehículos	20,665	20,664	0	20,665	20,664	0
TOTAL PARCIAL	433,927	189,804	13,774	433,927	176,030	14,643
VACAS						
Mobiliario y enseres	10,224	4,247	927	9,681	3,320	783
Equipo e Instalaciones agencia	43,035	34,462	1,580	41,406	32,882	1,754
Equipo de computación agencia	12,472	11,629	438	12,472	11,192	1,342
Vehículos	31,365	31,364	0	31,365	31,364	0
TOTAL PARCIAL	97,096	81,703	2,944	94,924	78,759	3,879
ANZALDO						
Mobiliario y enseres	22,701	10,818	2,038	22,701	8,779	1,871
Equipo e Instalaciones agencia	20,714	14,461	1,239	20,714	13,222	1,400
Equipo de computación agencia	12,956	11,800	863	12,956	10,937	962
Vehículos	20,665	20,664	0	20,665	20,664	0
TOTAL PARCIAL	77,036	57,743	4,140	77,036	53,602	4,233
QUILLACOLLO						
Mobiliario y enseres	45,514	19,176	4,446	45,514	14,729	4,384
Equipo e Instalaciones agencia	33,349	20,219	4,128	33,349	16,091	3,124
Equipo de computación agencia	35,946	35,933	7,964	35,946	27,969	8,011
TOTAL PARCIAL	114,809	75,328	16,538	114,809	58,790	15,519
TOTAL	3,283,876	1,982,370	161,667	3,229,034	1,820,703	138,814

Valor Neto de los Bienes de Uso **1,301,506** **1,408,331**

RESUMEN CONSOLIDADO

DETALLE	31/12/2023 Valores Act Bs	31/12/2023 Depreciación Acum. Bs	31/12/2023 Depreciación de la Gestión Bs	31/12/2022 Valores Act Bs	31/12/2022 Depreciación Acum. Bs	31/12/2022 Depreciación de la Gestión Bs
Terrenos	615,163	0	0	615,163	0	0
Edificios	764,037	519,035	8,391	764,037	510,644	8,391
Mobiliario y enseres	484,447	352,295	30,480	480,917	321,815	32,675
Equipo e instalaciones	518,838	382,446	43,309	512,449	339,137	40,797
Equipo de computación	597,793	431,564	77,775	552,869	353,789	56,665
Vehículos	303,599	297,031	1,712	303,599	295,319	285
TOTAL PARCIAL	3,283,876	1,982,370	161,667	3,229,034	1,820,703	138,814

Valor Neto de los Bienes de Uso **1,301,506** **1,408,331**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

g). Otros Activos

La composición de los rubros al 31 de diciembre del 2023 y 31 de diciembre del 2022, es el siguiente:

DETALLE	31/12/2023	31/12/2022
		Bs
Almacen de materiales de escritorio	130,099	85,026
Gastos de organización M/N	1,116	7,815
Recepcion giros Wester Union	0	1,308
Sistema de Administración QMS	5,693	5,600
(Amortiz.Sistema de Administración QMS)	-4,573	-3,453
Licencia Antivirus Corporativo	17,360	17,360
(Amortiz.licencia Antivirus Corporativo)	-11,573	-2,893
Licencia "SAS"Sist.Audit. Y Segur.de la Infor.	21,576	21,576
(Amortiz.licencia "SAS"Sist.Audit. Y Segur.de la	-20,184	-18,061
Modulo Transferencias electronicas	69,600	69,600
(Amortiz.Modulo Transferencias electronicas)	-68,440	-60,320
Modulo Retenciones Judiciales	69,600	69,600
(Amort.Modulo Retenciones Judiciales)	-29,000	-16,240
Licencia de FW XSG136	16,947	16,947
(Amortizacion Licencia de FW XSG136)	-4,802	-1,412
Licencia Banca Digital-Tesabiz	139,200	0
(Amortizacion Licencia Banca Digital)	-11,600	0
Licencia QR banco Digital	24,360	0
(Amortizacion QR banco Digital)	-4,060	0
Licencia Sirrus-Facturacion Electronica	48,720	0
(Amortizacion Sirrus-Facturacion Electronica)	-6,496	0
Licencia Certificado SSL-SIST.ACH	1,491	0
(Amortizacion Certificado SSL-SIST.ACH)	-124	0
Sistema de prevenc.y lavado de dinero AMLC	48,020	48,020
(Amort.Sist.d/prevenc.y lavado d/dinero AMLC)	-45,620	-36,015
Software Netbank	435,610	435,610
(Amortizacion Software Netbank)	-181,508	-94,382
Diferimiento de Creditos AXON SRL.	13,720	13,720
(Amortiz.diferimiento de creditos AXON SRL.)	-10,060	-7,316
Modulo Reprogram.creditos SFI/Netbank	34,300	0
(Amort. Modulo Reprog.Cred.SFI/Netbank)	-2,858	0
TOTAL	676,515	552,088

h). Fideicomisos Constituidos

No aplicable

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

i). Obligaciones con el público

La composición de los rubros al 31 de diciembre del 2023, 31 de diciembre del 2022, y 31 de diciembre del 2021 es el siguiente:

DETALLE	31/12/2023 Bs	TASA PROMEDIO %	31/12/2022 Bs	TASA PROMEDIO %	31/12/2021 Bs	TASA PROMEDIO %
Oblig. con el público por cuentas de ahorros	22,783,014	2.69	24,329,113	3.02	25,578,155	2.82
Oblig. con el público a plazo	73,790,602	7.00	72,656,101	6.51	70,691,239	6.24
Oblig. con el público restringida	3,904,051	4.60	2,361,885	4.53	2,347,261	4.53
Cargos devengados por pagar oblig. con el público	1,438,772		1,370,752		1,275,822	
Total General	101,916,439		100,717,851		99,892,476	

j). Obligaciones con instituciones fiscales

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

DETALLE	31/12/2023 Bs	31/12/2022 Bs
Obligaciones Traspasadas al TGN por ctas. Inactivas M/N	9903	1678
Obligaciones Traspasadas al TGN por ctas. Inactivas M/E	419	328
Total General	10,322	2,006

k). Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento

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

DETALLE	31/12/2023 Bs	31/12/2022 Bs
Obligaciones p/Creditos de Liq.con Garantia Fdo.Ral	198,886	0
Obligaciones con el BCB a mediano plazo CPVIS II	769,000	769,000
Obligaciones con el BCB a mediano plazo CAPROSEN	0	457,800
Otras obligaciones a mediano plazo prestamo CEPRO	336,000	336,000
Obligaciones con Entd.Financ.de segundo piso a Plazo (BDP)	653,371	816,714
Oblig.con otras EE.FF. Del pais a mediano plazo (Banco)	3,445,801	4,967,323
Oblig.con otras EE.FF. Del pais a mediano plazo(Sueldos)	0	0
Depos.en Caja de Ahorro De EE.FF.del pais No Sujetas a	5,269,352	12,765,577
Depos.a Plazo Fijo de EE.FF. Del pais No Sujeta a Encaje	0	3,944,500
Cargos deveng.por pagar oblig.con otras ent.fin.del país	31,180	43,620
Total General	10,703,589	24,100,534

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

I). Otras cuentas por pagar

La composición de los rubros al 31 de diciembre del 2023 y 31 de diciembre del 2022, es el siguiente:

DETALLE	31/12/2023 Bs	31/12/2022 Bs
Régimen Complementario IVA retenidos a clientes	5,402	7,213
Retencion RC IVA a directores	4,568	4,566
Impuesto a las transacciones financieras	28	58
Impuesto a las transacciones	35,967	43,258
Debito Fiscal Impuesto al Valor Agregado	4,089	4,588
Retencion IT	1,659	1,605
Retencion IUE Bienes	135	112
Retencion IUE Servicios	2,177	557
Acreedores por cargas sociales p/ ret. A terceros	33,567	33,699
Acreed. por cargas sociales a cargo de la entidad	44,131	44,304
Acreencias por compra de bienes y servicios	8,100	8,100
Acreencias por retenciones a funcionarios (calzados)	919	2,675
Otras cuentas por pagar	209,872	88,733
Deposito de Julia Peredes Cardona	0	20,000
Seguro de desgravamen M/N	163,377	64,552
Honorarios por pagar abogados externos	3,559	0
Acreedores por retención a funcionarios	2,005	2,005
Prevision trimis. Aportes Fondo de Proteccion al Ahorr	83,000	129,000
Cuentas por pagar COMTECO	2,707	9,487
Cuentas por pagar SEMAPA	0	9,098
Cuentas por pagar YPFB	1,847	3,309
Cuentas por pagar ELFE S.A.	1,042	6,500
Cuentas por pagar NUEVATEL VIVA	500	440
Cuentas por pagar soporte tecnico TESABIZ	17,532	12,528
Ctas. por pagar diferido seguro desgravamen M/N	4,163	4,750
Cheques Girados y no cobrados M/N	1,076	2,791
Ctas. Por pagar TUVES TV SATELITAL Bolivia S.A.	0	129
Cuentas por pagar SOAT	2,355	14,245
Cuentas por pagar TIGO	447	1,069
Cuentas por pagar Transf. electronicas	0	3,960
Cuentas por pagar ENTEL	1,267	1,414
Acreedores Varios	155	0
Seguro de desgravamen M/E	63	42
Otras cuentas por pagar M/E	1,943	197,879
Provision del 1er. 2do. 3er y 4to trimestre encaje legal	53,437	70,898
Ctas. por pagar sist. de prev. y lavado de dinero AMLC	3,842	1,921
Cheques Girados y no cobrados M/E	87	87
Provision para Indemnizacion	591,094	791,431
Prov. Impto. Bienes Inmuebles y Vehiculos	7,000	20,000
Prov. Impto. Utilidades de Empresas	8,695	0
Prov. para fondos de Educacion	62,039	80,483
Prov. para fondos de Asistencia Social	149,143	151,143
Provisión para auditoría externa	12,900	18,132
Provisión asamblea general anual	157,709	234,388
Sobrantes de caja M/N	7,394	3,755
Total General	1,690,993	2,094,902

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

m). Previsiones

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

DETALLE	31/12/2023 Bs	31/12/2022 Bs
Previsión genérica voluntaria para Perdida aun no indentificadas	2,202,953	2,202,953
Previsión genérica cíclica	1,293,141	1,282,953
TOTAL	3,496,095	3,485,906

n). Valores en circulación

No aplicable.

o). Obligaciones subordinadas

La composición de los rubros al 31 de diciembre del 2023 y 31 de diciembre del 2022, es el siguiente:

DETALLE	31/12/2023 Bs	31/12/2022 Bs
Obligaciones subordinadas PROFIN	1	1
Obligaciones con Fondesif	347,266	347,266
TOTAL	347,267	347,267

La cuenta Obligaciones con el FONDESIF, corresponde a recursos recibidos para Fortalecimiento Patrimonial, que se ejecutó en la gestión 2005 y se concluyó en la gestión 2007 pero que a la fecha aún no se capitalizo al patrimonio.

p). Obligaciones con empresas con participación estatal

No aplicable

q). Ingresos y gastos financieros

La composición de los rubros al 31 de diciembre del 2023 y 2022, es el siguiente:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

DETALLE	31/12/2023 Bs	31/12/2022 Bs
Ingresos Financieros		
Productos por inversiones temporarias	259,098	402,782
Productos por cartera vigente	14,222,440	13,613,333
Productos por cartera vencida	58,347	76,142
Productos cartera ejecución	81,431	303,682
Producto por inv.permanentes financieras	5	24,294
Total	14,621,321	14,420,233
Gastos Financieros		
Cargos por obligaciones con el público	6,241,048	6,347,040
Cargos por obligaciones con Bcos.y EE.Financieras (tasa pasiva 6% anual)	292,271	420,244
Comisiones Invers.Retring.Fdo.Ral	962	0
Total	6,534,280	6,767,284

Los registros de las operaciones activas y pasivas, generan ingresos y gastos financieros, que son valuados de acuerdo a normas establecidas en el manual de cuentas para Entidades Financieras, teniendo tasas promedias de Pizarra anual.

TASAS ACTIVAS (Vivienda, Microcréditos y de Consumo con un promedio de 14.88%)

TASAS PASIVAS (Cajas de Ahorro M/N 2% y M/E 0.5% teniendo cajas de ahorro crecimiento para personas naturales 3.5% y jurídicas 5% - Depósitos a Plazo Fijo en un promedio de 6.04%)

Tasas de interés promedio por inversiones temporarias es de 0.084%

Los intereses sobre la cartera vigente son contabilizados por el método del devengado.

Los intereses sobre cartera vencida y en ejecución no se reconocen sino al momento de ser efectivamente percibidos.

Los procedimientos aplicados son los mismos para productos por inversiones temporarias y permanentes.

r). Recuperación de activos financieros

La composición de los rubros al 31 de diciembre del 2023 y 2022, es el siguiente:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

DETALLE	31/12/2023 Bs	31/12/2022 Bs
Recuperación de activos financieros castigados	835,078	1,438,299
Dism. Prev. p/incobrabilidad. Prev. Generica y otras ctas. p/cob.	2,491,593	1,682,053
TOTAL	3,326,671	3,120,352

s). Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros

La composición de los rubros al 31 de diciembre del 2023 y 2022, es el siguiente:

DETALLE	31/12/2023 Bs	31/12/2022 Bs
Cargo p/previsión específica por incob. de	2,797,347	2,061,964
Cargos p/previsión para otras cuentas por cobrar	111,327	25,483
Cargos p/previsiones Genéricas cíclicas	9,623	26,021
Perdida por Inversiones temporarias	419	351
Perdida por Inversiones Permanentes	6,681	0
Castigo de productos Financieros	818,058	1,735,494
Castigo de productos por cartera	2,562	0
TOTAL	3,746,018	3,849,312

t). Otros ingresos y gastos operativos

La composición de los rubros al 31 de diciembre del 2023 y 2022, es el siguiente:

DETALLE	31/12/2023 Bs	31/12/2022 Bs
OTROS INGRESOS OPERATIVOS		
Comisiones por servicios	367,578	343,767
Ganancia por operaciones de cambio y arbitraje	1,419	2,844
Ingresos por bienes realizables	334,367	174
Ingresos por gastos Recuperados	1,831	2,414
Ingresos por Generación de rédito Fiscal IVA	4,715	6,461
Ingresos operativos	0	60,481
TOTAL	709,910	416,141
OTROS GASTOS OPERATIVOS		
Comisiones por servicios	53,613	71,483
Costo de Bienes Realizables	6,367	0
Gastos operativos diversos	39,287	45,128
TOTAL	99,267	116,612

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

u). Ingresos y gastos extraordinarios y de gestiones anteriores

La composición de los rubros al 31 de diciembre del 2023 y 2022, es el siguiente:

DETALLE	31/12/2023 Bs	31/12/2022 Bs
Ingresos extraordinarios	0	0
Ingresos de Gestiones Anteriores	126	14,324
Gastos extraordinarios	0	1,802
Gastos de Gestiones Anteriores	208	1,766

Nota. -El ingreso y gastos de gestiones anteriores se debe a cuentas reclasificadas.

v). Gastos de administración

La composición de los rubros al 31 de diciembre del 2023 y 2022, es el siguiente:

DETALLE	31/12/2023 Bs	31/12/2022 Bs
Renumeracion a Directores -Dietas	451,554	449,820
Renumeracion a Dir. -Refrigerio- Viaticos-Pasajes	13,668	8,427
Sueldos y Salarios	3,148,054	3,167,205
Asignacion Fallas de Caja y Viaticos	46,612	47,088
Aguinaldo y primas	268,341	264,051
comp. vacaciones -Incentivos y Asig. Familiares	167,183	165,212
Indemnizaciones por Antigüedad	360,099	302,020
Honorarios profesionales y tecnicos	2,723	0
Aportes por cargas sociales	523,558	497,216
Refrigerio - Uniformes y Capacitacion	121,902	126,188
Servicio contratado	274,981	274,975
Servicio de seguridad	345,409	341,902
Seguros	97,635	126,578
Comunicaciones y traslados	155,325	159,933
Impuestos	476,079	486,964
Mantenimiento y reparación	36,078	89,500
Depreciación y desvalorización bienes de uso	161,667	138,814
Amortizacion de cargos diferidos y activos intangibles	145,969	141,697
Otros Gastos de administracion	351,928	392,874
Propaganda y publicidad	103,079	108,152
Aportes Superintendencia de Bancos y EE.FF.	124,599	213,659
Aportes al (FRF) art. 127LBEF	454,006	456,619
Gastos de Asamblea General Anual	213,592	255,782
Diversos	176,719	74,657
Comunicación de datos	3,062	67,800
TOTAL	8,223,821	8,357,132

La composición de ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor corresponde a

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
 Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

todos los ajustes por redondeo en moneda extranjera en las diferentes cuentas de la gestión.

w). Cuentas contingentes

No aplica

x). Cuentas de Orden

La composición de los rubros al 31 de diciembre del 2023 y 31 de diciembre del 2022, es el siguiente:

DETALLE	31/12/2023 Bs	31/12/2022 Bs
Garantías hipotecarias	145,655,959	151,866,890
Otras garantías prendarias	842,078	1,121,628
Depósitos en la Entidad Financiera	2,020,887	1,462,607
Otras garantías Convencionales	82,424,082	62,782,501
Líneas de crédito otorgadas	31,772	31,772
Documentos y valores de la entidad	9,950,762	9,950,762
Cuentas incobrables castigadas	3,148,584	2,689,694
Productos en suspenso	1,895,398	1,673,131
TOTAL	245,969,522	231,578,985

y). Patrimonios autónomos

No aplicable

NOTA 9 PATRIMONIO

La composición de los rubros al 31 de diciembre del 2023 y 31 de diciembre del 2022, es el siguiente:

DETALLE	31/12/2023		31/12/2022	
	Parcial	Bs	Parcial	Bs
1. Capital Pagado		4,668,325		4,368,625
2. Aportes no capitalizados		179,625		179,625
3. Reservas		9,460,931		9,446,181
Reserva legal	726,105		726,105	
Otras reservas Obligatorias	4,162,693		4,162,693	
Reservas voluntarias	4,572,132		4,557,382	
4. Resultados Cumulados		-1,106,848		-1,141,629
Resultados acumulados	-114,1629		164,763	
Utilidades del periodo o gestión	34,781		-1,306,393	
TOTAL		13,202,033		12,852,802

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

1. El Capital Social es el fondo pagado por los socios, de acuerdo a la Ley General de Cooperativas y el estatuto Orgánico, constituido por certificados de aportación con un valor de Bs. 50.- c/u (valor actual) y Bs10.- c/u (Valor antes del 7 de julio 1997) y certificados con valor nominal de Bs 25.-; A la fecha, se cuenta con 92.358 certificados a Bs 50.- , 5.005 certificados a Bs.10.- y 15 certificados a Bs. 25.- de aportación detallados en los libros de certificados de aportación. En la asamblea General ordinaria de la gestión 2019 - 2020 se aprobó por la adquisición de dos certificados obligatorios por socios, cada año, cada certificado con valor de Bs. 50. En la gestión 2023 no se hizo la devolución de ningún certificado debido a que se tiene una perdida acumulada y en cumplimiento a la normativa en vigencia.
2. En este rubro se considera la donación de la DGRV en la gestión 2006 y 2007 por el monto de Bs.40,298.10 y en la gestión 2012 se capitalizo al patrimonio los recursos de los proyectos de PROFIN para las agencias de Vacas y Anzaldo por el monto de Bs. 139,326.83
3. Este rubro está compuesto por la Reserva Legal y se constituye con el 10% de la utilidad liquida; Las otras reservas están establecidas de acuerdo al estatuto y otras reservas estatutarias no distribuibles y la reserva voluntaria en un 70%, que es fondo no distribuible quedando un 10% para la distribución de dividendos entre los socios,
4. El resultado del periodo en la presente gestión fue positivo, razón por la cual nos permitirá mitigar los resultados acumulados negativos de gestiones anteriores.

NOTA 10 PONDERACIÓN DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

La ponderación de activos en función al riesgo al 31 de diciembre del 2023 es la siguiente:

CÓDIGO	NOMBRE	SALDO ACTIVO	%	ACTIVOS
CATEGORÍA I	Activos con riesgo 0%	8,361,196	0.00	-
CATEGORÍA II	Activos con riesgo 10%	0	0.10	-
CATEGORÍA III	Activos con riesgo 20%	6,446,916	0.20	1,289,383
CATEGORÍA IV	Activos con riesgo 50%	9,714,597	0.50	4,857,299
CATEGORÍA V	Activos con riesgo 75%	42,225	0.75	31,669
CATEGORÍA VI	Activos con riesgos 100%	107,144,507	1.00	107,144,507
		131,709,443		113,322,858
10% sobre activo computable				11,332,286
Patrimonio Neto				14,456,781
Diferencia patrimonial				3,124,495
Coeficiente Patrimonial				12.76

La ponderación de activos en función al riesgo al 31 de diciembre del 2022 es la siguiente:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

CÓDIGO	NOMBRE	SALDO ACTIVO	%	ACTIVOS
CATEGORÍA I	Activos con riesgo 0%	7,770,874	0.00	-
CATEGORÍA II	Activos con riesgo 10%	0	0.10	-
CATEGORÍA III	Activos con riesgo 20%	13,146,383	0.20	2,629,277
CATEGORÍA IV	Activos con riesgo 50%	9,621,538	0.50	4,810,769
CATEGORÍA V	Activos con riesgo 75%	315,737	0.75	236,803
CATEGORÍA VI	Activos con riesgos 100%	112,872,851	1.00	112,872,851
		143,727,384		120,549,700
10% sobre activo computable				12,054,970
Patrimonio Neto				14,828,178
Diferencia patrimonial				2,773,208
Coeficiente Patrimonial				12.30

NOTA 11. CONTINGENCIAS

Dentro el proceso penal, se cumplieron de manera adecuada todas las etapas procesales, se ganó un recurso de apelación planteada por el Señor Jherson Angulo, se pudo demostrar la participación y responsabilidad del señor Angulo en los hechos denunciados por lo que a este efecto la fiscalía procede con la Acusación Formal en contra del denunciado; por lo tanto, el proceso penal no adolece de ninguna deficiencia.

En la audiencia del día 26 de julio de 2023, la juez insto a las partes a llegar a un acuerdo considerando que se trata de un delito de carácter patrimonial, posición que también fue respaldada por la Fiscalía, en este sentido el Denunciado realizo una oferta al señor Juan Marcelo Coria Santander quien manifestó que la consideraría, por lo que en audiencia de conciliación a instancia del ministerio público en fecha 03 de agosto de 2023 la víctima señor Juan Marcelo Coria Santander, llega a un acuerdo con el Señor Jherson Angulo por la suma de \$us. 3.000 a ser pagado en dos amortizaciones.

En consecuencia acredita que en la vía de transacción y conciliación se ha reparado en su totalidad el daño causado a la víctima; en cuyo mérito, al amparo de los arts. 308 núm. 4 en relación al art. 27 núm. 5 y 7 y 292, todos del Código de Procedimiento Penal (CPP), que prevé la extinción de la acción penal, por la reparación integral del daño particular o social causado, sea por vía de la transacción o por la conciliación, sobre todo en los delitos de contenido patrimonial o en los delitos culposos que no tengan por resultado la muerte, siempre que lo admita la víctima o el fiscal según el caso, en este sentido al no existir más víctimas afectadas podrá obrar la extinción de la acción penal.

NOTA 12 HECHOS POSTERIORES

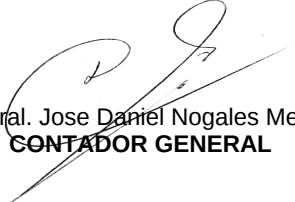
Como también en el mes de enero 2021 se realizó el periodo de prorrogas y periodo de gracia para las reprogramaciones y refinanciamiento de acuerdo a la Resolución ASFI/028/2021 de 14 de enero de 2021 con la circular ASFI/DNP/669/2021 que tienen créditos con diferimiento. En la presente gestión se ha dado continuidad al procedimiento de reprogramaciones y/o

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

refinanciamientos estipulados en la Resolución ASFI/028/2021 de fecha 14 de enero de 2021, con la finalidad de dar cumplimiento a lo establecido por el Ente Regulador ASFI.

NOTA 13. CONSOLIDACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

La Cooperativa cuenta con tres agencias rurales ubicadas la primera en la provincia de Arani, la segunda en la localidad de Vacas, la tercera en la provincia Esteban Arze en la localidad de Anzaldo, y la última en la agencia urbana de la provincia de Quillacollo los cuales funcionan desde el 15/09/2005, 02/12/2005, 16/12/2011 y 07/03/2020 respectivamente.


Cr. Gral. Jose Daniel Nogales Melgar
CONTADOR GENERAL


Lic. Oscar David Zenteno Aguilar
GERENTE GENERAL