

Estados Financieros al 31 de diciembre de 2023
Y 31 de diciembre de 2022

COOPERATIVA SAN JOAQUIN R.L.



Impulsando tu economía!...

**COOPERATIVA DE AHORRO Y
CREDITO ABIERTA**

“SAN JOAQUIN” R.L.

**ESTADOS FINANCIEROS AL
31 DE DICIEMBRE DE 2023
Y 31 DE DICIEMBRE 2022**

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A los señores:

Presidente y miembros del Consejo de Administración
Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta SAN JOAQUIN R.L.
Cochabamba - Bolivia

**Opinión**

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

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

Fundamento de la opinión

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

Párrafo de Énfasis

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

- a) En fecha 26 de Marzo del 2023 se realizó la Asamblea Ordinaria de Socios Mixta, correspondiente a las Gestión 2022, donde se ha considerado todos los puntos señalados en orden del día, conforme establece el Estatuto Orgánico de la Cooperativa, habiéndose hecho conocer la pérdida al 31 de Diciembre de 2022, que alcanzo a Bs. 692.054.- conforme el art. 29 inciso m) del Estatuto, se ha resuelto su absorción con el fondo de reservas voluntarias.
- b) Durante la gestión 2023, todavía la situación económica del país, continúa afectada por la situación de Emergencia Sanitaria Nacional Covid-19, problemas sociales y políticos, impactando los resultados de la Cooperativa, entre los principales aspectos a destacar se encuentran, el hecho de que los niveles de reprogramación en la cartera de créditos, ha sufrido un incremento persistente en los últimos meses en algunos casos hasta dos reprogramaciones, debido al deterioro de las actividades económicas.

- c) Conforme establece la Ley 356 General de Cooperativas y demás disposiciones complementarias, se está procediendo al trámite de actualización del registro de socios ante la Autoridad de Fiscalización de Cooperativas, así mismo se está efectuando la representación del pago de la tasa de regulación a la AFSCOOP.
- d) Por otro lado, se mantiene un préstamo de liquidez con recursos del Banco Central de Bolivia y canalizado por el Banco de Desarrollo Productivo BDP de Bs. 11.756.000, cuyo saldo actual es de Bs. 8.305.000 desglosado en dos créditos de Bs6.760.000 y otro de Bs1.545.000.

Cuestión clave de la auditoría

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

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

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

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

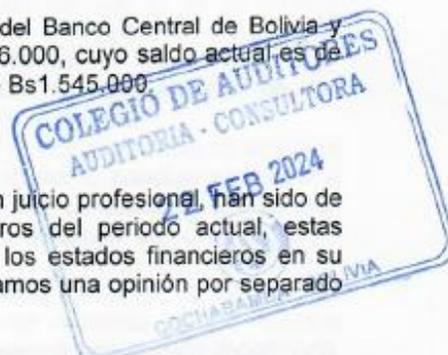
Los responsables del Gobierno de la Entidad, son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Entidad.

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

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

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

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtuvimos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión.



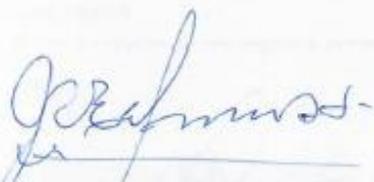
El riesgo de no detectar una incorrección material debido a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debido a fraude o error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.

- Obtuvimos conocimiento del control interno relevante para la auditoría, con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control de la entidad.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas, la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la dirección.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la dirección, del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la entidad para continuar como empresa en funcionamiento.
- Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuras pueden ser causa de que la entidad deje de ser una empresa en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logren la presentación fiel.

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

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

CIE SRL.
NIT 1007439023



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



Estados Financieros al 31 de diciembre de 2023
Y 31 de diciembre de 2022

COOPERATIVA SAN JOAQUIN R.L.

FORMA I		COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA		
		"SAN JOAQUIN" R.L.		
		ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL		
		Al 31 de Diciembre de 2023 y 31 de Diciembre de 2022		
		(Expresado en Bolivianos)		
	NOTA		2023	2022
			Bs	Bs
ACTIVO				
Disponibilidades	8 a)		6,332,606	8,663,118
Inversiones Temporarias	8 c)		3,987,925	4,838,539
Cartera	8 b)		99,821,120	99,460,807
Cartera Vigente		67,868,704		58,954,579
Cartera Vencida		943,110		212,301
Cartera en Ejecución		1,965,309		3,454,455
Cartera reprogramada o reestructurada Vigente		25,300,777		31,060,745
Cartera reprogramada o reestructurada Vencida		465,021		438,269
Cartera reprogramada o reestructurada Ejecucion		646,210		159,952
		97,189,131		94,280,301
Productos Devengados por Cobrar Cartera		10,148,658		12,489,391
Previsión para Cartera Incobrable		-7,516,670		-7,308,885
Otras Cuentas por Cobrar	8 d)		1,762,048	1,579,719
Bienes Realizables	8 e)		288,353	3,992
Inversiones Permanentes	8 c)		8,290,835	9,052,263
Bienes de Uso	8 f)		2,303,099	2,119,156
Otros Activos	8 g)		81,340	53,827
TOTAL ACTIVO			122,867,326	125,771,420
PASIVO				
Obligaciones con el Público	8 i)		89,539,611	95,300,952
Obligaciones con Instituciones Fiscales	8 j)		6,557	2,894
Obligaciones c/Bancos y Entidades de Financiamiento	8 k)		15,855,669	13,366,289
Otras Cuentas por Pagar	8 l)		2,173,324	2,543,012
Previsiones	8m)		1,635,625	1,696,009
Obligaciones con Empresas con Participacion Estatal	8p)		568,666	110,862
TOTAL PASIVO			109,779,452	113,020,017
PATRIMONIO				
Capital social			3,666,690	3,427,920
Aportes no Capitalizados			984,160	984,160
Ajustes al Patrimonio			0	0
Reservas			8,433,791	9,031,377
Resultados acumulados			3,233	-692,054
TOTAL DEL PATRIMONIO	9)		13,087,874	12,751,403
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO			122,867,326	125,771,420
CUENTAS DE ORDEN	8 x)		202,288,793	198,632,327
Las notas 1 al 13 que se acompañan, son parte integrante de estos estados financieros				
				
Cr. Boris David Barrios Castellon ENCARGADO DE CONTABILIDAD CDC-2039		Lic. Rene Ivan Guzman GERENTE GENERAL		

Estados Financieros al 31 de diciembre de 2023
Y 31 de diciembre de 2022

COOPERATIVA SAN JOAQUIN R.L.

FORMA J	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "SAN JOAQUIN" R.L. ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS POR LOS EJERCICIOS FINALIZADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 y 2022 (Expresado en Bolivianos)			
		NOTAS	2023	2022
			Bs	Bs
Ingresos financieros		8 Inc.q)-	12,937,944	11,174,313
Gastos financieros		8 Inc.q)-	-4,296,335	-4,089,152
RESULTADO FINANCIERO BRUTO			8,641,609	7,085,161
Otros ingresos operativos		8 Inc.t)-	380,774	364,427
Otros gastos operativos		8 Inc.t)-	-200,537	-85,182
RESULTADO DE OPERACION BRUTO			8,821,847	7,364,406
Recuperaciones de Activos Financieros		8 Inc.r)-	1,973,870	579,277
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de Activos Financieros		8 Inc.s)-	-3,843,311	-1,449,045
RESULTADO FINANCIERO DESPUES DE INCOBRABLES			6,952,406	6,494,638
Gastos de Administración		8 Inc.v)-	-7,015,331	-7,235,656
RESULTADO DE OPERACION NETO			-62,925	-741,018
Ajuste por diferencia de Cambio y Mantenim.de Valor			0	-6,621
RESULTADO DESPUES DE AJUST.POR DIFER DE CAMBIO Y MANT.DE VALOR			-62,925	-747,639
Ingresos extraordinarios		8 Inc.u)-	2,845	16,088
Gastos extraordinarios		8 Inc.u)-	-52,060	-127,871
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO ANTES DE AJUSTE DE GEST.ANTERIORES			-112,141	-859,422
Ingresos de Gestiones Anteriores		8 Inc.u)-	115,374	193,317
Gastos de Gestiones Anteriores		8 Inc.u)-	0	-25,948
RESULTADO ANTES DEL IMPUESTOS Y AJUSTE CONT. P.EFECT.INFLACION			3,233	-692,054
Ajuste Contable por Efecto de la Inflacion			0	0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS			3,233	-692,054
IMPUESTO SOBRE LAS UTILIDADES DE LAS EMPRESAS (IUE)			0	0
RESULTADO NETO DE LA GESTION			3,233	-692,054
Las notas 1 a 13 adjuntas, son parte integrante de estos Estados Financieros				
				
	Cr. Boris David Barrios Castellon ENCARGADO DE CONTABILIDAD CDC-2039			Lic. Rene Ivan Guzman GERENTE GENERAL

Estados Financieros al 31 de diciembre de 2023
Y 31 de diciembre de 2022

COOPERATIVA SAN JOAQUIN R.L.

FORMA C	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA			
	SAN JOAQUIN" R.L.			
	Cochabamba - Bolivia			
	ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO			
	Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre del 2023 y 2022			
	(Presentado en Bolivianos)			
		NOTAS	2023	2022
			Bs	Bs
Flujos de fondos en actividades de operación:				
Utilidad -(Pérdida) neta del ejercicio			3,233	-692,054
* Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no ha generado movimientos de fondos:				
- Productos devengados no cobrados	(1)	2,340,733	-1,072,559	
- Cargos Devengados no pagados	(2)	-27,195	203,364	
- Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores	(3)	0	0	
- Previsión para Incobrables y activos contingentes		267,600	571,011	
- Previsión para desvalorización		96,119	0	
- Provisión o provisiones para beneficios sociales		-177,706	-116,352	
- Provisión para impuestos y otras cuentas por pagar		3,922	-2,573	
- Depreciaciones y amortizaciones		-31,168	-217,125	
- Otros	(4)	94,468	75,620	
Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (pérdida) del ejercicio		2,570,006	-1,250,668	
Productos cobrados (cargos Pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:				
- Cartera de Prestamos		0	0	
- Disponibilidades, Inversiones Temporarias y permanentes		0	0	
- Otras cuentas por Cobrar				
- Obligaciones con el publico		0	0	
- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento		0	0	
- Otras obligaciones				
- Otras cuentas por Pagar				
Incremento (disminucion) neto de otros activos y pasivos				
- Otras cuentas por cobrar-pagos anticipados diversos		-260,952	-580,396	
- Bienes realizables-vendidos-		-380,481	-3,990	
- Otros activos-Partidas pendientes de imputacion-		0	0	
- Otros cuentas por pagar-diversas y provisiones-		-195,904	92,659	
- Previsiones		-60,383	-33,390	
Flujo neto de actividades de Operación -excepto actividades de intermediacion		1,672,286	-1,775,785	
Flujo de fondos en actividades de intermediacion:				
Incremento (disminucion) de captacion y obligaciones por intermediacion:				
- Obligaciones con el publico:				
- Depositos a la vista y en caja de ahorros	(5)	-3,546,970	88,973	
- Depositos a plazo hasta 360 dias	(5)	1,048,202	-3,152,202	
- Depositos a plazo por mas de 360 dias	(5)	-2,777,574	3,243,715	
- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:	(6)			
- A corto Plazo		2,489,380	3,902,693	
- A mediano y largo plazos				
- Otras operaciones de intermediacion:				
- Depositos en cuentas corrientes de traspaso				
- Cuotas de participacion Fondo RAL de traspaso				
- Obligaciones con instituciones Fiscales		3,664	-1,208	
- Otras cuentas por pagar por intermediacion financiera		18,808	-15,649	

Estados Financieros al 31 de diciembre de 2023
Y 31 de diciembre de 2022

COOPERATIVA SAN JOAQUIN R.L.

Flujo de fondos de en actividades de intermediacion (cont):			
Incremento Disminucion de prestamos:			
- creditos Colocados en el ejercicio:			
- a corto plazo	(7)		
- A mediano y largo plazos mas de 1 año	(7)	33,740,270	32,926,230
- creditos recuperados en el ejercicio	(7)	-36,649,100	-40,504,726
- Otras cuentas por cobrar por intermediacion financiera			
Flujo neto en actividades de intermediacion		-5,673,320	-3,512,174
flujo de fondos en actividades de financiamiento:	(8)		
Incremento (Disminucion) de prestamos:			
- Obligaciones con el FONDESIF			
- Obligaciones con el BCB- excepto financiamiento para creditos			
- Titulos valores en circulacion			
- Obligaciones subordinadas			
cuentas de los accionistas:			
- Aportes de capital		238,770	235,110
- Pago de dividendos		0	0
flujo neto de actividades de financiamiento		238,770	235,110
Flujo de fondos en actividades de inversion:	(8)		
Incremento (dismimucion) neto en:			
- Inversiones Temporarias		850,614	1,645,641
- Inversiones Permanentes		761,427	4,320,077
- Bienes de Uso		-209,378	385,694
- Bienes Diversos		0	0
- Cargos diferidos		0	0
- Activos Intangibles		29,090	-5,420
Flujo Neto en actividades de Inversion		1,431,753	6,345,992
Incremento (disminucion) de fondos durante el ejercicio		-2,330,511	1,293,143
Disponibilidades al inicio del ejercicio		8,663,118	7,369,974
Disponibilidades al cierre del ejercicio		6,332,606	8,663,118
Las notas ¹ al 8 que se adjuntan son parte integrante de estos estados financieros			
			
Cr. Boris David Barrios Castellon		Lic. Rene Ivan Guzman	
ENCARGADO DE CONTABILIDAD		GERENTE GENERAL	
CDC-2039			

Estados Financieros al 31 de diciembre de 2023
Y 31 de diciembre de 2022

COOPERATIVA SAN JOAQUIN R.L.

FORMA D COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA						
"SAN JOAQUIN" R.L.						
Cochabamba - Bolivia						
ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO NETO						
Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2023 y 2022						
(Presentado en Bolivianos)						
OPERACIONES	Capital Social	Aportes No Capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Reservas	Resultados Acumulados	Total Patrimonio
PATRIMONIO						
Saldos al 01/01/2021	3,192,810	984,160	0	8,874,320	81,437	13,132,727
Resultados del Ejercicio					-692,054	-692,054
Distribución de Utilidades						0
Capitalización de aportes ,ajustes patrimonio y util.acumuladas						0
Aportes a Capitalizar						0
Donaciones no capitalizables						0
Certificados de Aportacion	235,110					235,110
Constitucion Reservas Voluntarias				157,057	-81,437	75,620
Otros (Transferencia a provisiones)						0
Saldo al 31/12/2022	3,427,920	984,160	0	9,031,377	-692,054	12,751,403
Resultados del Ejercicio					3,233	3,233
Distribución de Utilidades						0
Capitalización de aportes ,ajustes patrimonio y util.acumuladas				94,468		94,468
Aportes a Capitalizar						0
Donaciones no capitalizables						0
Certificados de Aportacion	238,770					238,770
Const.Reservas Obligatorias, Voluntarias					0	0
Otros (Absorcion deficit gestion 2022)				-692,054	692,054	0
Saldo al 31/12/2023	3,666,690	984,160	0	8,433,791	3,233	13,087,874
Las notas 1 a 13 adjuntas son parte integrante de estos estados financieros.						
						
Cr. Boris David Barrios Castellon ENCARGADO DE CONTABILIDAD CDC-2039			Lic. Rene Ivan Guzman GERENTE GENERAL			

FORMA E

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022**

NOTA 1 ORGANIZACION

a) Organización de la Sociedad

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "SAN JOAQUÍN R.L.", fue constituida el 2 de febrero de 1964 con Personería Jurídica N° 323, de carácter colectivo, de objeto único de duración indefinida, sin fines de lucro con fondo social y número de socios variable con domicilio legal en la ciudad de Cochabamba Av. De La Patria N° 1961, en cumplimiento al DS 24439 la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras, actualmente Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI, en fecha 12 de octubre del 2000 otorga la Licencia de Funcionamiento N° SB/018/2000 en calidad de Cooperativa de Ahorro y Crédito de vinculo Abierto; en cumplimiento al art. 238 numeral I y II de la Ley de Servicios Financieros se obtuvo la Licencia de Funcionamiento ASFI/03/2020 de fecha 16 de junio de 2020, con la adecuación dispuesta por esta ultimo disposición.

Entre los objetivos principales está la captación de Depósitos en Caja de Ahorro, Depósitos a Plazo Fijo del público y asociados, la otorgación de créditos a sus socios a intereses razonables a corto, mediano y largo plazo; con garantías personales, hipotecarias, prendarias en base a al reglamento de créditos, realizar operaciones de cambio, compra y venta para sus propias operaciones y otros servicios permitidos por disposiciones legales emitidas por organismos estatales referidos al sector de intermediación financiera.

La Actividad de intermediación financiera, como función del servicio cooperativo constituye un mecanismo articulador de la economía popular a partir de la generación de capital de trabajo e inversión para artesanos, productores por cuenta propia, agricultores, comerciales, industriales, constructores y trabajadores en general que acceden a fuentes de financiamiento, actividad que por su naturaleza constituye un elemento de apoyo a sectores deprimidos de la Economía como trabajadores por cuenta propia, comerciantes, artesanos y comunidad en su conjunto.

La Cooperativa cuenta con 59 años de antigüedad dedicada al mercado de las micro finanzas, con el objetivo de otorgar ayuda solidaria y mancomunada al asociado. Enmarcada en mejorar el nivel de vida de las familias a través del crédito prudente, la cultura del ahorro, calidad en los servicios con una administración basada en la transparencia, cumplimiento de los valores y de calidad.

La entidad cuenta con dos Agencias Urbanas: la N° 1, con Licencia de Funcionamiento Resolución N° 400/2010, emitida por ASFI, ubicada en la Av. Capitán Ustariz N° 3119

esquina calle Ponanski Zona Villa Busch – Sur, y la N°2 con Licencia de Funcionamiento Resolución N° 698/2013, emitida por ASFI, ubicada en la Av. Circunvalación N° 889 esquina Av. Calampampa Zona Mayorazgo.

El promedio general de empleados al 31 de diciembre de 2023, es de 44 personas y el apoyo de 2 eventuales cuya conformación es la siguiente:

Oficinal Central:

N°	CARGO
1	Gerente General
2	Auditor Interno
3	Ejecutivo de Riesgos
4	Jefa Juridico Legal
5	Jefa de Administracion Finanzas y RR.HH.
6	Jefa de Productos y Servicios
7	Encargado de Contabilidad
8	Encargada de Créditos y Recuperaciones
9	Encargada de Sistemas
10	Funcionario Responsable de Cumplimiento
11	Analista de Riesgo
12	Analista de Auditoria Interna
13	Responsable de Seguridad de la Informacion
14	Responsable de Organización y Metodos
15	Oficial de Créditos y Recuperaciones I
16	Oficial de Créditos y Recuperaciones II
17	Oficial de Créditos y Recuperaciones III

N°	CARGO
18	Oficial de Créditos y Recuperaciones IV
19	Oficial de Microcreditos y Recuperaciones I
20	Oficial de Microcreditos y Recuperaciones II
21	Oficial de Captaciones y Punto de Reclamo
22	Secretaria
23	Asistente de Sistemas
24	Asistente de Archivo y Catastro
25	Asistente Juridico Legal
26	Tesorera
27	Asistente de Administracion Finanzas y RRHH
28	Auxiliar de Cartera Productos y Servicios
29	Cajero I Central Mayor
30	Cajero II Central
31	Auxiliar de Riesgos a.i.
32	Asistente de Archivo y Catastro a.i.
33	Portero
34	Mensajero

Agencia N° 1

N°	CARGO
35	Responsable de Agencia N° 1
36	Oficial de Créditos y Recuperaciones Agencia N°1
37	Asistente de Captaciones y Punto de Reclamo Agencia N° 1
38	Cajera II Agencia N° 1
39	Cajera I Mayor Agencia N° 1

Agencia N° 2

N°	CARGO
40	Responsable de Agencia N° 2
41	Oficial de Créditos y Recuperaciones Agencia N° 2
42	Cajero II Agencia N° 2
43	Cajera I Agencia N° 2 Mayor
44	Asistente de Captaciones y Punto de Reclamo Agencia N° 2

Se cuenta con cuatro Guardias de Seguridad del Batallón de Seguridad Física y dos Guardias de Seguridad Privado, los mismos distribuidos en nuestros Puntos de Atención Financiera.

b) Hechos importantes sobre la situación de la entidad

En fecha 26 de Marzo del 2023 se realizó la Asamblea Ordinaria de Socios Mixta, correspondiente a las Gestión 2022, donde se ha considerado todos los puntos señalados en orden del día, conforme establece el Estatuto Orgánico de la Cooperativa, habiéndose hecho conocer la perdida al 31 de Diciembre de 2022, que alcanzo a Bs. 692,054.- conforme el art. 29 inciso m) del Estatuto, se ha resuelto su absorción con el fondo de

Estados Financieros al 31 de diciembre de 2023
Y 31 de diciembre de 2022

COOPERATIVA SAN JOAQUIN R.L.

reservas:

Pérdida Acumulada	Bs. 692,054.-
Fondo de Reserva Voluntaria	<u>Bs. (692,054.-)</u>
Total	Bs. 0.-

Importe que ha afectado en una disminución al Capital regulatorio y por ende el Coeficiente de Adecuación Patrimonial.

Durante la gestión 2023, todavía la situación económica del país, continúa afectado por la situación de Emergencia Sanitaria Nacional Covid-19, problemas sociales y políticos, impactando los resultados de la Cooperativa.

Los principales aspectos a destacar se encuentran, el hecho de que los niveles de reprogramación en la cartera de créditos, ha sufrido un incremento persistente en los últimos meses en algunos casos hasta 2 reprogramaciones, debido al deterioro de las actividades económicas.

La administración de los riesgos de crédito, liquidez , operativo y de mercado; en el primer caso es de forma disciplinada, en el segundo, tercer y cuarto caso está en plena implementación acorde a la nueva normativa emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI y los lineamientos de BASILEA II y la Circular ASFI 153/2012 de 28 de Noviembre del 2012 emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, más aun con las disposiciones establecidas en el Título VI de la Ley 393 de Servicios Financieros.

Conforme establece la Ley 356 General de Cooperativas y demás disposiciones se está procediendo al trámite de la actualización del registro de socio (as) en la Autoridad de Fiscalización de Cooperativas, así mismo se está efectuando la representación del pago de la tasa de regulación a la AFSCOOP.

Por otro lado, también se debe dar a conocer que se mantiene el préstamo de liquidez con recursos del Banco Central de Bolivia y canalizados por el Banco de Desarrollo Productivo, obteniendo un crédito de Bs. 11,756,000.-, cuyo saldo actual es de Bs. 8,305,000, desglosados en dos créditos de Bs. 6,760,000.-, y otro crédito de Bs. 1,545,000.-.

NOTA 2

NORMAS CONTABLES

a) Base de presentación de los Estados Financieros

Los Estados Financieros han sido elaborados en aplicación al Manual de Cuentas para Entidades Financieras y las disposiciones vigentes emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, también se aplican los Principios de Contabilidad

Generalmente Aceptados en Bolivia y en caso de ausencia normativa nos referimos a la Aplicación de Normas Internacionales de Contabilidad.

Los registros contables son registrados en moneda nacional, los Activos y Pasivos en Moneda Extranjera han sido valuados al tipo de cambio del dólar estadounidense que se registró para la compra de esta divisa en el departamento de operaciones cambiarias y convenios del Banco Central de Bolivia al 31 de diciembre de 2023 cuyo valor asciende a Bs. 6,86 no teniendo registros u operaciones en UFVs.

Los registros de las operaciones activas y pasivas que generan Gastos e Ingresos Financieros, son valuados de acuerdo a normas establecidas en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras. De acuerdo a las circulares SB 0585/2008 y SB 594/2008 se suspende la re expresión a los rubros no monetarios (bienes de uso, otros activos, patrimonio y cuenta de resultados) que las entidades mantengan. En cumplimiento a esta circular la Cooperativa continua manteniendo sus Estados Financieros conforme lo establecido a la referida normativa.

b) Cartera

La cartera de créditos es el activo más importante de la Cooperativa, por lo que se constituye en una de las principales fuente de ingresos. En la evaluación y calificación de la cartera se analizan que los procedimientos utilizados en la presente gestión, mismas que se basan en las disposiciones emitidas por la ASFI.

En cuanto al régimen de provisiones se encuentran establecidas en el Reglamento de Evaluación y Calificación de la Cartera de Créditos, como resultado de la evaluación y calificación de cartera, en la gestión 2023 se constituyeron provisiones específicas sobre el saldo del crédito directo y contingente de los prestatarios, según los porcentajes establecidos, los saldos de la cartera de crédito se exponen por el capital prestado clasificado según el estado de morosidad en el que se encuentren, los intereses correspondientes a las operaciones de créditos vigentes se reconocen y se aplican a resultados conforme se devengan, las tasas de intereses aplicado en las operaciones de cartera de créditos son fijas. Aclarando que se han procedido a aplicar las normas transitorias de diferimiento de pago de cuotas de capital, intereses y otros, así mismo se ha procedido a las reprogramaciones con periodos de gracia, dispuestos por la ASFI con los efectos contables que se tienen expuestos en los Estados Financieros. En este sentido se ha efectuado una aplicación parcial de la Circular 800 emitido por la Autoridad de Supervisión de Sistema Financiero ASFI.

Se realizó la evaluación y calificación de la cartera de créditos en forma mensual tomando en cuenta los lineamientos establecidos en el Reglamento de Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos. La indicada acción comprende el 100% de los prestatarios, en función a su morosidad, sus antecedentes crediticios en el sistema financiero, su capacidad de

pago, otras establecidas en la reglamentación y aspectos relacionados con la identificación del riesgo emergente de nuevas condiciones del deudor, considerando para efectos de control de mora el día de vencimiento de la cuota atrasada más antigua a fin de precautelar la cartera de las distintas líneas de préstamo.

Consecuentemente en aplicación al Capítulo I del Título II del Libro 3 de la RNSF y las consideraciones mínimas de factores para las previsiones específicas y genéricas que indica en Anexo 1 de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros Sección 3, Artículos 1 y 3; de cuyo efecto la cooperativa considera la metodología base de sus Políticas y Procedimientos de Gestión de Riesgos y los lineamientos de la ASFI, cuyos resultados se exponen en los Estados Financieros, la previsión de créditos incobrables ha sido determinada para toda la cartera existente cumpliendo con los parámetros establecidos por la ASFI. La previsión específica de la cartera constituida es de Bs. 3,897,310.- se tiene un saldo en previsión genérica para incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional obligatoria instruida por ASFI de Bs. 1,606,633.-

En cumplimiento a la Política de Gestión de Riesgos Crediticio numeral 10.3 y el Manual de Procedimientos para la Política de Gestión de Riesgo Crediticio numeral 3.2.1, se ha constituido la previsión genérica de incobrabilidad por desastres naturales con la aplicación de la estimación de una previsión de 0.0051% sobre el saldo total de la cartera. En aplicación a evaluación de cartera por factores de Riesgo Adicional y Desastres Naturales, la Cooperativa ha constituido una previsión genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos consolidando un total acumulado de Bs. 2,012,727.-; cuya deficiencia ha sido coberturada e incidido en el Estado de Resultados.

La previsión cíclica está constituida conforme a lo establecido por la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, la previsión alcanza a Bs. 862,927.- enmarcados en porcentajes establecidos.

c) Inversiones Temporarias y Permanentes

- **Inversiones Temporarias**, Incluyen todas las inversiones menores a 30 días respecto a la fecha de emisión o de su adquisición, están compuestas por depósitos en Caja de Ahorros, Depósitos a Plazo Fijo, Fondos de Inversión y Encaje Legal en Títulos expresadas a su valor nominal actualizando en función a la variación en la cotización del dólar estadounidense.

Las Inversiones Temporarias son realizadas en conformidad a la política de Inversiones de la Cooperativa con el fin de obtener una adecuada rentabilidad y son de disponibilidad en un plazo no mayor a 30 días.

Los depósitos en otras entidades financieras supervisadas se valúan al monto original del depósito actualizado y se reconocen los intereses devengados pendientes de

cobro en la cuenta correspondiente; de acuerdo con las disposiciones contenidas en la descripción de la misma, independientemente de su adquisición en el mercado primario o secundario. En el caso de existir riesgo de irrecuperabilidad de estos depósitos se debe constituir la previsión correspondiente.

- **Inversiones Permanentes.** Incluyen todas las inversiones que tienen un vencimiento a más de 30 días respecto de la fecha de emisión o de su adquisición, se registran depósitos a plazo fijo por periodos mayores a 30 días, así mismo se hallan constituidas por Certificados de Aportación registradas de acuerdo a su moneda de adquisición, la institución cuenta con 3 líneas Telefónicas COMTECO la misma tiene una previsión a valor de mercado, contablemente de acuerdo a norma vigente, así mismo los Certificados de Aportación FEDECAC en su moneda correspondiente, cumpliendo con el Manual de Cuentas para Entidades Financieras.

La Inversiones se han efectuado en Entidades Financieras legalmente autorizadas en la modalidad de, Cuentas Corrientes, Cajas de Ahorros y Depósitos a Plazo Fijo. Los productos financieros sobre inversiones rentables tanto temporarias como permanentes son contabilizados por el sistema del devengado, independientemente del momento de su cobro.

d) Bienes Realizables

Está compuesta por Bienes recibidos en recuperación de Créditos, Bienes Fuera de Uso y Bienes excedidos del Plazo de tenencia contabilizados a su valor de costo; no se contabilizan actualizaciones ni depreciaciones por tanto las cuentas de este grupo se registran utilizando el código de moneda nacional.

Los bienes realizables (bienes adjudicados) que la Cooperativa dispone, se exponen de acuerdo al Manual de Cuentas para Entidades Financieras, dichos bienes se tienen constituida el 100% de previsión por el tiempo transcurrido mismo que no se deprecia ni actualiza, conforme establece el artículo 461° de la Ley de Servicios Financieros. Considerando así mismo lo estipulado en la Ley N°2196 del Fondo Especial de Reactivación Económica y Fortalecimiento de Entidades de Intermediación Financiera (FERE), mismos que no se deprecian ni actualizan.

e) Bienes de Uso

Los saldos de los bienes de uso se encuentran valuados en moneda nacional, considerando el valor de la fecha de incorporación del activo. Las incorporaciones durante la gestión 2022 fueron registrados a valor de adquisición. Los bienes de uso están valuados a valor histórico sin ser re-expresados a moneda constante a la fecha de cierre del ejercicio, de conformidad a lo establecido mediante circular SB/585/2008 de fecha 27 de agosto de 2008. El registro de la depreciación de los bienes es por el método de línea recta aplicando las tasas anuales determinadas por el artículo 3°, inciso b) del Decreto

Supremo 24051; las depreciaciones 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 superen el 20% del valor del bien, los gastos de mantenimiento y renovaciones que no extiendan la vida útil de los bienes son cargados a resultados del ejercicio en el que se incurre.

f) Otros Activos

Los bienes adquiridos están valuados al costo de adquisición, estos bienes están sujetos a amortizaciones mensuales en función a su utilización, por el método lineal donde las cuotas amortizables son iguales cada mes. Los cargos diferidos se registran al valor de costo, mejoras e instalaciones en inmuebles alquilados, programas y aplicaciones informáticas y sus respectivas amortizaciones.

g) Fideicomisos Constituidos

La Cooperativa en cumplimiento al Art. 151 inciso b) Numeral 4 y Art. 465 de la Ley Nº 393 de Servicios Financieros, no posee registro alguno a informar.

h) Provisiones y Previsiones

Las provisiones y previsiones constituidas se efectúan en cumplimiento a normas establecidas, en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras, circulares específicas y regulaciones legales vigentes. La provisión para Beneficios Sociales del personal, se constituye de acuerdo a la Ley General del Trabajo, la Cooperativa tiene la responsabilidad de indemnizar al personal, en cumplimiento de la legislación laboral vigente, transcurridos 90 días de antigüedad, el personal es acreedor a la indemnización equivalente a un mes de sueldo por año de servicio, el saldo de la provisión por beneficios sociales cubre adecuadamente la contingencia en casos de retiros voluntario o forzoso del personal dependiente de la Cooperativa, siendo el saldo de la provisión en la gestión 2023 es de Bs. 572,675.-

La provisión para Incobrabilidad de Cartera y la Previsión Cíclica han sido determinadas cumpliendo disposiciones de la ASFI y el cálculo de provisiones para otras Cuentas por Cobrar es del 100% en aquellas operaciones que tienen una antigüedad mayor a 330 días constituido en función a lo establecido por el Manual de Cuentas para Entidades Financieras.

La Cooperativa por políticas debidamente aprobadas por el Directorio constituye provisión genérica de forma voluntaria y adicional con el objeto de cubrir posibles pérdidas futuras que no han sido identificadas por la Institución. Las que son calculadas con los factores para riesgo adicional a la morosidad, las mismas fueron constituidas en la gestión 2009, 2013 y gestión 2020.

Las provisiones y previsiones, como ser en el activo y el pasivo, se efectúan en cumplimiento a Normas establecidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

i) Patrimonio Neto

Mensualmente el Capital Regulatorio, se actualiza en conformidad a lo dispuesto por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, conforme a los cambios producidos por efectos del incremento de los certificados de aportación y resultados de operación.

Mensualmente la ASFI confirmo el Cálculo del Capital Regulatorio mediante la remisión de Cartas Circulares, remitiendo en fecha 20 de diciembre de 2023 Carta Circular ASFI/DSR III/CC-19013/2023 el capital regulatorio al mes de diciembre de 2023 es de Bs. 12,983,343.- y su vigencia cubre a partir del 21 de diciembre de 2023, así mismo se informa que no existen incrementos por reservas técnicas y la Cooperativa no tiene subsidiarias.

j) Resultado del Ejercicio

Los registros de las operaciones activas y pasivas generan Gastos e Ingresos Financieros, que son valuados de acuerdo a normas establecidas en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras; asimismo se ha procedido a la aplicación de incentivos, conforme establece la Ley de Servicios Financieros, a los socios con pleno y oportuno cumplimiento de pago, que consiste en la cobertura de gastos notariales de reconocimiento de firmas de los contratos de préstamos, protocolización de los contrato de préstamo y la rebaja de la tasa de interés corriente activa.

Los intereses sobre la cartera vigente con calificación de A y B son contabilizados por el método del devengado, con omisión de los créditos calificados en la categoría de riesgo C,D,E y F, de acuerdo al Manual de Cuentas para Entidades Financieras y son Contabilizados en cuentas de orden, estos productos son reconocidos al momento de su recepción.

Los intereses pagados por la Cooperativa a los socios, clientes por certificados de depósitos a plazo fijo son contabilizados por el método del devengado y en el caso de cuentas de ahorro sus intereses son capitalizados mensualmente. El procedimiento aplicado es el mismo para productos por inversiones Temporarias y Permanentes.

k) Tratamiento de los efectos contables de disposiciones legales

La Cooperativa cumple con todas las disposiciones legales y normas que rigen las actividades de las entidades financieras, exponiendo su tratamiento contable en los Estados Financieros, de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptados y las normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero. La Cooperativa es sujeto pasivo de la Ley 843, DS 24051, la tasa de impuesto a las utilidades

de las empresas es del 25%, y complementariamente se aplica el D.S.1288 de 11 de Julio de 2012 referido al AA-IUE Financiero (Alícuota Adicional del Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas). Debido a la pérdida obtenida en la gestión 2022 no cancelo el impuesto IUE, conforme a lo establecido por el Servicio de Impuestos Nacionales cumpliendo con la reglamentación y procedimientos, en función a lo expuesto en el Anexo 7 dando cumplimiento a la norma de contabilidad 3 y 6 del CNTAC.

I) Absorciones o fusiones de otras entidades.

Al finalizar la gestión, no se ha participado en la absorción o fusión de alguna entidad.

NOTA 3 CAMBIO EN LAS POLÍTICAS Y PRACTICAS CONTABLES

Los Estados Financieros han sido preparados siguiendo los lineamientos establecidos en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras, actualizado y modificado por la ASFI mediante instrucciones a través de circulares. La Autoridad del Sistema Financiero – ASFI en el marco de sus competencias otorgadas por Ley y dentro sus actividades de regulación para la presente gestión, emitió disposiciones normativas a través de Circulares y Carta Circular para el sistema financiero actualizando a la RNSF, y el Manual de Cuentas para Entidades Financieras. La Cooperativa en función a sus Operaciones de Intermediación Financiera que le permite la Ley de Servicios Financieros, viene aplicando las que corresponde y toma conocimiento de aquellas que son para Entidades Financieras, Empresas de Servicios Financieros Complementarios y Grupos Financieros.

Dada la situación originada por la Pandemia del CORONA VIRUS-19 en nuestro país y como medida de contención del mismo mediante Decreto Supremo Nº 4206 del 1ro de Abril de 2020, se emitió el Diferimiento de Créditos y cobertura de Seguros, aspecto que se ha ido aplicando a lo largo de la Gestión 2020, se procedió a los refinanciamientos y reprogramaciones y a la fecha se continua en cumplimiento carta circular ASFI/DNP/CC-528/2021 del 20 de enero de 2021 y Circular ASFI/669/2021 del 14 de Enero del 2021, en algunos casos se aplicaron prorrogas a capital e interés, periodos de gracia y algunos casos hasta 2 reprogramaciones.

NOTA 4 ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

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

Estados Financieros al 31 de diciembre de 2023
Y 31 de diciembre de 2022

COOPERATIVA SAN JOAQUIN R.L.

CODIGO	CONCEPTO	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
		Bs.	Bs.
CUENTAS DE ENCAJE Y FONDO RAL-BCB			
112	Cuenta Encaje Legal M/N entidades no bancarias	937,793	943,551
112	Cuenta Encaje Legal M/E entidades no bancarias	1,090,507	707,977
TOTAL CUENTA ENCAJE LEGAL		2,028,300	1,651,528
127	Títulos Cuotas Participación Fondo Ral M/N	1,133,310	1,170,128
127	Títulos Cuotas Participación Fondo Ral M/E	706,946	903,771
FONDO CPVIS-BCB		1,840,256	2,073,899
167	Cuotas de Participacion Fondo p/Creditos Destinados al CPVIS M/E	2,647,171	2,647,171
167	Cuotas de Participacion Fondo FIUSEER M/N	16,658	333,167
167	Cuotas de Participacion Fondo FIUSEER M/E	116,181	1,549,084
167	Cuotas de Participacion Fondo CPRO M/N	909,636	593,127
167	Cuotas de Participacion Fondo CPRO M/E	2,529,652	1,096,749
DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA		6,219,298.50	6,219,298.50

CODIGO	CONCEPTO	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
		Bs.	Bs.
143.08	Importes Entregados en Garantia Caja Seguridad BUSA M	4,200	4,200
	Importes Entregados en Garantia Alquileres M/N	1,900	1,900
	Importes Entregados en Garantia Cobro Telecel y Elfec M	283,987	60,987
	Importes Entregados en Garantia cobro ELFEC M/E	0	212,660
	Importes Entregados en Garantia Alquileres M/E	2,744	2,744
	Importes Entregados en Garantia 1er Requerimiento Ypf	27,440	27,440
	Total Importes Entregados en Garantía	320,271	309,931

Los reportes de Encaje legal presentan los siguientes saldos al 31 de diciembre 2023 comparativo al 31 de diciembre 2022.

Estados Financieros al 31 de diciembre de 2023
Y 31 de diciembre de 2022

COOPERATIVA SAN JOAQUIN R.L.

Reporte al 31 de diciembre de 2023



ENCAJE LEGAL PARA LAS ENTIDADES FINANCIERAS
PARTE DIARIO DE DEPOSITOS, ENCAJE LEGAL

(Expresado en Bolivianos)

Entidad: COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA SAN JOAQUÍN R.L.

Periodo del Reporte: 31/12/2023

Fecha	O.S.E. 100%	O.S.E. Títulos	O.S.E.	ENCAJE EFECTIVO				ENCAJE TÍTULOS			
				Req. Normal	Adiciona/Deduce	Req. Total	Constituido	Req. Normal	Adiciona/Deduce	Req. Total	Constituido
Moneda Nacional											
31/12/2023	69.352,68	0,00	38.320.702,05	2.176.991,29	0,00	2.176.991,29	2.221.942,63	1.149.621,06	0,00	1.149.621,06	1.133.310,18
Promedio	69.352,68	0,00	38.320.702,05	2.176.991,29	0,00	2.176.991,29	2.221.942,63	1.149.621,06	0,00	1.149.621,06	1.133.310,18
Moneda Extranjera											
31/12/2023	43.207,23	5.867.097,12	8.459.200,74	889.127,30	0,00	889.127,30	1.425.926,81	706.599,63	0,00	706.599,63	706.945,78
Promedio	43.207,23	5.867.097,12	8.459.200,74	889.127,30	0,00	889.127,30	1.425.926,81	706.599,63	0,00	706.599,63	706.945,78

Reporte extraído de ASFI

Reporte al 31 de diciembre de 2022



ENCAJE LEGAL PARA LAS ENTIDADES FINANCIERAS
PARTE DIARIO DE DEPOSITOS, ENCAJE LEGAL

(Expresado en Bolivianos)

Entidad: COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA SAN JOAQUÍN R.L.

Periodo del Reporte: 31/12/2022

Fecha	O.S.E. 100%	O.S.E. Títulos	O.S.E.	ENCAJE EFECTIVO				ENCAJE TÍTULOS			
				Req. Normal	Adiciona/Deduce	Req. Total	Constituido	Req. Normal	Adiciona/Deduce	Req. Total	Constituido
Moneda Nacional											
31/12/2022	55.919,35	0,00	39.330.346,89	2.219.088,42	0,00	2.219.088,42	2.266.316,82	1.179.910,40	0,00	1.179.910,40	1.170.127,61
Promedio	55.919,35	0,00	39.330.346,89	2.219.088,42	0,00	2.219.088,42	2.266.316,82	1.179.910,40	0,00	1.179.910,40	1.170.127,61
Moneda Extranjera											
31/12/2022	41.261,59	7.566.145,10	10.844.503,00	1.125.711,89	0,00	1.125.711,89	1.185.155,01	890.101,25	0,00	890.101,25	903.771,51
Promedio	41.261,59	7.566.145,10	10.844.503,00	1.125.711,89	0,00	1.125.711,89	1.185.155,01	890.101,25	0,00	890.101,25	903.771,51

Reporte extraído de ASFI

NOTA 5 ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

Se presenta el estado expuesto de activos y pasivos corrientes y no corrientes de acuerdo a normas contables.

Estados Financieros al 31 de diciembre de 2023
Y 31 de diciembre de 2022

COOPERATIVA SAN JOAQUIN R.L.

CONCEPTO	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
	Bs.	Bs.
<u>A C T I V O</u>		
CORRIENTE	44,086,916	47,732,219
Disponibilidades	6,332,606	8,663,118
Inversiones Temporarias	3,987,925	4,838,539
Cartera	29,946,337	29,838,243
Otras cuentas por Cobrar	1,762,048	1,579,719
Inversiones Permanentes	2,058,000	2,812,600
NO CORRIENTE	78,780,410	78,039,202
Cartera	69,874,783	69,622,564
Bienes Realizables	288,353	3,992
Inversiones Permanentes	6,232,835	6,239,663
Bienes de Uso	2,303,099	2,119,156
Otros Activos	81,340	53,827
TOTAL ACTIVO	122,867,326	125,771,420
<u>P A S I V O</u>		
CORRIENTE	50,836,916	52,986,694
Cobranzas por Reembolsar	0	0
Obligaciones con el Publico	35,815,844	38,120,380
Obligaciones con Inst.Fiscales	6,557	2,894
Oblig.con Bcos. Y Entidades de Financiamiento	12,272,525	12,209,546
Otras Cuentas por Pagar	2,173,324	2,543,012
Obligaciones con Participacion Estatal	568,666	110,862
NO CORRIENTE	58,942,536	60,033,323
Obligaciones con el Publico	53,723,766	57,180,571
Oblig.con Bcos. Y Entidades de Financiamiento	3,478,742	51,015
Dptos. Ent. Financ. No Sujetas a Encaje	104,402	1,105,727
Previsiones	1,635,626	1,696,009
TOTAL PASIVO	109,779,452	113,020,017

Estados Financieros al 31 de diciembre de 2023
Y 31 de diciembre de 2022

COOPERATIVA SAN JOAQUIN R.L.

Calce Financiero por Plazos al 31 de diciembre de 2023



CALCE DE PLAZOS
Expresado en Bolivianos

Periodo del Reporte: 31/12/2023

Entidad: COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA SAN JOAQUÍN LIDA.

Rubro	Saldo Inicial	PLAZO						
		A 30 Días	A 60 Días	A 90 Días	A 180 Días	A 360 Días	A 720 Días	A +720 Días
País : Bolivia								
MONEDA Consolidado								
ACTIVO	122.867.326,14	19.240.484,78	2.189.793,88	2.197.892,99	7.755.082,92	11.870.631,47	18.743.586,37	60.869.853,73
DISPONIBILIDADES	6.332.605,92	4.754.066,94	288.144,11	307.887,08	377.998,68	237.682,07	183.413,52	183.413,52
INVERSIONES TEMPORARIAS	3.987.924,92	2.427.606,71	189.934,70	191.835,25	248.321,49	149.779,03	114.185,48	666.262,26
CARTERA VIGENTE	93.169.481,59	1790.199,54	1726.106,73	1711.807,26	5.111.401,98	9.968.109,66	18.593.514,48	54.268.341,94
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1.608.598,26	95.763,97	0,00	0,00	0,00	1512.834,29	0,00	0,00
INVERSIONES PERMANENTES	8.310.668,50	0,00	0,00	0,00	2.058.000,00	0,00	0,00	6.252.668,50
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	9.458.046,95	10.172.847,62	-14.391,66	-13.636,60	-40.639,23	2.226,42	-147.527,11	-500.832,49
PASIVO	109.779.451,93	16.359.225,97	16.657.121,07	9.995.422,67	15.351.420,63	16.206.050,75	17.423.312,77	17.786.898,07
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - AHORRO	25.136.768,43	1970.028,91	3.861.123,26	3.861.123,26	3.861.123,26	3.861.123,26	3.861.123,26	3.861.123,22
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - A PLAZO	60.197.712,66	1175.1819,33	4.374.915,10	5.372.720,28	10.137.310,57	11.254.236,63	13.111.587,81	4.195.122,94
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO RESTRINGIDAS	2.698.307,00	437.759,95	0,00	70.000,00	252.277,09	1072.750,97	434.518,99	431.000,00
OBLIG. CON EMPRESAS CON PARTIC. ESTATAL- AHORRO PASIVO	568.665,78	568.665,78	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
FINANCIAMIENTOS BCB	3.070.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.070.000,00
FINANCIAMIENTOS ENT.FINANCIERAS DEL PAIS	4.382.932,64	7.905,87	116.082,71	16.082,71	715.871,31	16.082,71	16.082,71	3.494.824,62
FINANCIAMIENTOS ENT.FINANCIERAS DE SEGUNDO PISO	8.305.000,00	0,00	8.305.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1.060.334,82	0,00	0,00	675.496,42	384.838,40	0,00	0,00	0,00
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	4.359.730,60	1.623.046,13	0,00	0,00	0,00	1.857,18	0,00	2.734.827,29
BRECHA SIMPLE (Activo + Contingente - Pasivo)		2.881.258,81	-14.467.327,19	-7.797.529,68	-7.596.337,71	-4.335.419,28	1.320.273,60	43.082.955,66
BRECHA ACUMULADA		2.881.258,81	-11.586.068,38	-19.383.598,06	-26.979.935,77	-31.315.355,05	-29.995.081,45	13.087.874,21

Reporte extraído de ASFI

Estados Financieros al 31 de diciembre de 2023
Y 31 de diciembre de 2022

COOPERATIVA SAN JOAQUIN R.L.

Calce Financiero por Plazos al 31 de diciembre de 2022



CALCE DE PLAZOS
Expresado en Bolivianos

Entidad: COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "SAN JOAQUIN" R.L.

Periodo del Reporte: 31/12/2022

Rubro	Saldo Inicial	PLAZO						
		A 30 Días	A 60 Días	A 90 Días	A 180 Días	A 360 Días	A 720 Días	A +720 Días
País: Bolivia								
MONEDA Consolidado								
ACTIVO	125.771.420,36	23.163.446,56	1.384.130,59	574.126,34	3.576.295,97	10.124.275,33	4.573.368,23	82.375.777,34
DISPONIBILIDADES	8.663.117,97	7.187.807,03	167.815,14	137.147,17	295.285,13	345.757,32	332.218,23	197.087,95
INVERSIONES TEMPORARIAS	4.838.538,88	2.919.521,34	147.464,00	120.418,40	259.916,19	303.866,96	292.157,28	795.194,71
CARTERA VIGENTE	90.015.324,08	329.647,08	328.403,69	330.812,86	1.006.430,78	2.006.334,05	4.125.722,66	81.887.972,96
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1.381.105,93	99.609,64	0,00	0,00	0,00	1.281.496,29	0,00	0,00
INVERSIONES PERMANENTES	9.065.268,50	0,00	754.600,00	0,00	2.058.000,00	6.219.298,50	0,00	33.370,00
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	11.808.065,00	12.626.861,47	-14.152,24	-14.252,09	-43.336,13	-32.477,79	-176.729,94	-537.848,28
PASIVO	113.020.017,12	21.196.375,52	11.372.888,32	8.241.370,65	17.132.789,39	20.626.616,50	18.963.341,77	15.486.634,97
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO - AHORRO	29.141.542,92	1.729.168,23	4.568.729,12	4.568.729,12	4.568.729,12	4.568.729,12	4.568.729,12	4.568.729,09
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO - A PLAZO	61.046.284,85	7.947.450,65	4.512.019,85	3.380.302,18	10.391.170,29	14.036.689,41	13.870.017,64	6.908.634,83
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO RESTRINGIDAS	3.579.106,71	483.738,04	574.800,00	20.000,00	520.867,81	1.384.445,20	352.255,66	243.000,00
OBLIG. CON EMPRESAS CON PARTIC. ESTATAL - AHORRO, PASIVO	110.861,67	110.861,67	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
FINANCIAMIENTOS BCB	3.070.000,00	2.500.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	570.000,00
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANCIERAS DEL PAIS	1.942.742,65	71.691,34	172.339,35	272.339,35	858.339,35	172.339,35	172.339,35	223.354,56
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANCIERAS DE SEGUNDO. PISO	8.305.000,00	6.760.000,00	1.545.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1.256.239,06	0,00	0,00	0,00	793.682,82	462.556,24	0,00	0,00
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	4.568.239,26	1.593.465,59	0,00	0,00	0,00	1.857,18	0,00	2.972.916,49
BRECHA SIMPLE (Activo + Contingente - Pasivo)		1.967.071,04	-9.988.757,73	-7.667.244,31	-13.556.493,42	-10.502.341,17	-14.389.973,54	66.889.142,37
BRECHA ACUMULADA		1.967.071,04	-8.021.686,69	-15.688.931,00	-29.245.424,42	-39.747.765,59	-54.137.739,13	12.751.403,24

Reporte extraído de ASFI

NOTA 6 OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

La Cooperativa no mantiene operaciones activas o pasivas con partes relacionadas.

NOTA 7 POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA

Al 31 de diciembre de 2023 presenta posición corta, donde los activos en moneda extranjera son menores que los pasivos en moneda extranjera. Los saldos en moneda extranjera en los grupos de Activos y Pasivos expuestos en el Estado de Situación Patrimonial están expresados al tipo de cambio del Bolsín del Banco Central de Bolivia de Bs.6.86 por dólar estadounidense.

ACTIVO	31/12/2023		31/12/2022	
	MONEDA		MONEDA	
	US\$	BS.	US\$	BS.
Disponibilidades	424,578	2,912,607	472,108	3,238,661
Inversiones Temporarias	104,389	716,106	247,267	1,696,249
Cartera	90,398	620,133	181,300	1,243,715
Otras cuentas por Cobrar	5,284	36,250	38,453	263,787
Inversiones Permanentes	1,073,548	7,364,541	1,184,544	8,125,969
TOTAL ACTIVO ME	1,698,197	11,649,637	2,123,672	14,568,381
PASIVO				
Obligaciones con el público	2,106,442	14,450,197	2,645,973	18,151,376
Otras Cuentas por Pagar	2,871	19,693	2,449	16,800
Previs. Generic. Volunt.	23,666	162,347	24,984	171,392
TOTAL PASIVO ME	2,132,979	14,632,237	2,673,406	18,339,568
POSICION NETA DE PASIVO ME	-434,782	-2,982,600	-549,736	-3,771,187

- Nota: Los datos expuestos considera aquellas cuentas en Dólares, no así las expuestas en M/N

NOTA 8 COMPOSICIÓN DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

La composición de los rubros de los estados financieros se encuentra a valores históricos y expresados en moneda nacional. Presentando la composición al 31 de diciembre de 2023 y en forma comparativa al 31 de diciembre de 2022.

Estados Financieros al 31 de diciembre de 2023
Y 31 de diciembre de 2022

COOPERATIVA SAN JOAQUIN R.L.

a) Disponibilidades :

DISPONIBILIDADES	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
	Bs.	Bs.
Caja	2,126,997	2,085,736
Billetes y Monedas M/N	1,791,577	1,608,558
Billetes y Monedas M/E	335,420	477,178
Banco Central de Bolivia	2,028,300	1,651,528
Cuenta de Encaje M/N	937,793	943,551
Cuenta de Encaje M/E	1,090,507	707,977
Bancos y Corresonales del Pais	2,177,309	4,925,853
Bancos y Corresonales del Pais M/N		
Banco Ganadero M/N	29,387	29,388
Banco Nacional de Bolivia M/N	13,999	297,328
Banco Unión M/N	462,175	1,274,455
Banco Bisa M/N	121,470	192,903
Banco Económico M/N	16,856	1,060,502
Banco Fortaleza M/N	46,742	17,773
Bancos y Corresonales del Pais M/E		
Banco Ganadero M/E	1,830	1,830
Banco Nacional de Bolivia M/E	3,402	3,402
Banco Union M/E	163,097	1,332,462
Banco Bisa M/E	178,437	705,555
Banco Económico M/E	1,139,914	10,258
Totales	6,332,606	8,663,118

Al cierre de la gestión 2023 existe una disminución considerable en nuestras disponibilidades de cuentas corrientes, habiéndose aplicado los mismos en colocación de préstamos, devolución de cuentas de Ahorro y Depósitos a Plazo Fijo tanto en Moneda Nacional y Dólares Americanos; este último aspecto por incidencia de factores externos que han originado cierta desconfianza del público por la intervención del Banco FASSIL y disminución de las reservas internacionales.

Estados Financieros al 31 de diciembre de 2023
Y 31 de diciembre de 2022

COOPERATIVA SAN JOAQUIN R.L.

b) Cartera Directa y Contingente:

La composición del rubro es la siguiente:

COMPOSICION DE LA CARTERA DE PRESTAMOS	31/12/2023	31/12/2022
	Bs.	Bs.
Cartera Vigente	67,868,704	58,954,579
Cartera Vencida	943,110	212,301
Cartera en Ejecución	1,965,309	3,454,455
Cartera reprogramada o reestructurada Vigente	25,300,777	31,060,745
Cartera reprogramada o reestructurada Vencida	465,021	438,269
Cartera reprogramada o reestructurada Ejecucion	646,210	159,952
TOTAL CARTERA	97,189,131	94,280,301
Productos Devengados por Cobrar Cartera	10,148,658	12,489,391
Previsión Específica para Cartera Incobrable	-3,612,978	-3,751,862
Prev. Específica p/incobrabil. de Cartera Vigente	-567,875	-478,510
Prev. Específica p/incobrabil. de Cartera Vencida	-662,052	-73,342
Prev. Específica p/incobrabil. de Cartera en Ejecución	-1,551,065	-2,566,586
Prev. Específica p/inc. Reprog. o reestructurada vigente	-167,241	-210,874
Prev. Específica p/inc. Reprog. o reestructurada vencida	-240,829	-262,598
Prev. Específica p/inc. Reprog. o reestructurada ejecucion	-423,916	-159,952
Previsión Genérica para Cartera Incobrable	-3,903,694	-3,557,023
Prev. Genérica p/Incob. De Cartera p/fact. Riesgo adic.	-1,606,633	-1,606,633
Prev. Genérica para incob. De cart. p/otros riesgos	-2,012,727	-1,950,390
Prev.Espe.para Incobrabilidad presta.Diferidos Vencidos	-49,367	0
Prev.Espe.para Inco.Pres.Repro.Reest.Diferidos Vencidos	-121,774	0
Prev.Espe.para Incobrabilidad presta.Diferidos Ejecucion	-26,594	0
Prev.Espe.para Inco.Pres.Repro.Reest.Diferidos Ejecucion	-86,597	0
TOTAL CARTERA NETA	99,821,120	99,460,807

1. La composición por clase de cartera y las previsiones para incobrabilidad respectiva.

Al 31 de diciembre de 2023

CATEGORIA	CARTERA CONTING.	CARTERA VIGENTE	%	CARTERA VENCIDA	%	CARTERA EJECUCION	%	TOTAL CARTERA	%	PREV. PARA INCOBRAB.	%
EMPRESARIAL											
PYME											
HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0	11,301,796.84	12.13%		0.00%	352,808.94	13.51%	11,654,605.78	11.99%	203,034.11	5.21%
DE VIVIENDA S/GTIA. HIP	0	1,213,313.47	1.30%	63,000.67	4.47%	23,742.81	0.91%	1,300,056.95	1.34%	49,487.69	1.27%
HIP. DE VIVIENDA INTERES SOCIAL	0	46,835.82	0.05%		0.00%		0.00%	46,835.82	0.05%	54.64	0.00%
MICROCREDITO NO DG(**)	0	33,697,310.96	36.17%	737,224.26	52.35%	584,114.55	22.37%	35,018,649.77	36.03%	1,295,585.75	33.24%
MICROCREDITO DG(**)	0	22,489,171.71	24.14%		0.00%	693,884.38	26.57%	23,183,056.09	23.85%	362,224.77	9.29%
MICROCREDITO DG** otros)	0	0.00	0.00%		0.00%		0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
MICROCREDITO AGROPECUARIO DG(**)	0	40,621.42	0.04%		0.00%		0.00%	40,621.42	0.04%		0.00%
DE CONSUMO NO DG(**)	0	16,426,961.62	17.63%	607,905.69	43.17%	956,967.93	36.64%	17,991,835.24	18.51%	1,861,423.79	47.76%
DE CONSUMO DG(**)	0	4,940,734.07	5.30%		0.00%		0.00%	4,940,734.07	5.08%	75,786.50	1.94%
DE CONSUMO DG REAL(**)	0	3,012,735.67	3.23%		0.00%	0.00	0.00%	3,012,735.67	3.10%	49,712.37	1.28%
TOTALES (*):	0	93,169,481.58	100.00%	1,408,130.62	100.00%	2,611,518.61	100.00%	97,189,130.81	100.00%	3,897,309.62	100.00%

(**) Debidamente Garantizados

Estados Financieros al 31 de diciembre de 2023
Y 31 de diciembre de 2022

COOPERATIVA SAN JOAQUIN R.L.

1. La composición por clase de cartera y las provisiones para incobrabilidad respectiva.

Al 31 de diciembre de 2022

CATEGORIA	CARTERA CONTING.	CARTERA VIGENTE	%	CARTERA VENCIDA	%	CARTERA EJECUCION	%	TOTAL CARTERA	%	PREV. PARA INCOBRAB. (139.000+251.01)	%
EMPRESARIAL											
PYME											
HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0	13,347,454.48	14.83%		0.00%	537,686.81	14.88%	13,885,141.29	14.73%	288,434.14	7.69%
DE VIVIENDA S/GTIA. HIP	0	1,294,764.53	1.44%		0.00%	23,742.81	0.66%	1,318,507.34	1.40%	47,411.58	1.26%
HIP. DE VIVIENDA INTERES SOCIAL	0	88,235.44	0.10%		0.00%		0.00%	88,235.44	0.09%	106.39	0.00%
MICROCREDITO NO DG(**)	0	32,491,862.83	36.10%	416,050.67	63.95%	782,159.75	21.64%	33,690,073.25	35.73%	1,042,752.48	27.79%
MICROCREDITO DG(**)	0	18,358,103.63	20.39%		0.00%	1,006,552.50	27.85%	19,364,656.13	20.54%	519,933.30	13.86%
MICROCREDITO DG(** otros)	0	1,143.07	0.00%		0.00%		0.00%	1,143.07	0.00%	2.86	0.00%
MICROCREDITO AGROPECUARIO DG(**)	0	58,278.10	0.06%		0.00%		0.00%	58,278.10	0.06%	0.00	0.00%
DE CONSUMO NO DG(**)	0	17,711,302.80	19.68%	234,519.21	36.05%	1,032,765.66	28.57%	18,978,587.67	20.13%	1,627,641.16	43.38%
DE CONSUMO DG(**)	0	2,540,966.95	2.82%		0.00%		0.00%	2,540,966.95	2.70%	40,094.31	1.07%
DE CONSUMO DG REAL(**)	0	4,123,212.21	4.58%		0.00%	231,499.23	6.40%	4,354,711.44	4.62%	185,485.69	4.94%
TOTALES (*):	0	90,015,324.04	100.00%	650,569.88	100.00%	3,614,406.76	100.00%	94,280,300.68	100.00%	3,751,861.91	100.00%

(**) Debidamente Garantizados

2. Clasificación de la cartera por:

2.1 Actividad Económica del Deudor

Al 31 de diciembre de 2023

Nº		ACTIVIDAD ECONOMICA	CARTERA CONTING.	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	TOTAL CARTERA	PREV. PARA INCOBRAB.
1	A	AGRICULTURA Y GANADERIA	0	1,257,777.31	23,041.60	0.00	1,280,818.91	26,560.51
2	D	MINERALES METÁLICOS Y NO METÁLICOS	0	29,385.06	0.00	0.00	29,385.06	-
3	E	INDUSTRIA MANUFACTURERA	0	16,739,256.32	149,661.49	425,945.53	17,314,863.34	197,974.45
4	F	PRODUCCION Y DISTRIBUCION DE ENERGIA ELECTRICA, GAS Y AGUA	0	430,284.11	0.00	0.00	430,284.11	-
5	G	CONSTRUCCION	0	8,376,261.88	104,049.11	408,138.22	8,888,449.21	590,807.72
6	H	VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	0	19,502,449.25	549,927.57	1,246,265.20	21,298,642.02	1,496,666.87
7	I	HOTELES Y RESTAURANTES	0	7,106,018.62	93,340.24	193,094.95	7,392,453.81	105,387.54
8	J	TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	0	20,734,393.93	279,458.71	230,624.32	21,244,476.96	345,955.97
9	K	INTERMEDIACION FINANCIERA	0	51,202.92	0.00	15,520.25	66,723.17	955,217.91
10	L	SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	0	8,167,065.09	121,832.91	8,332.86	8,297,230.86	129,415.53
11	M	ADMINISTRACION PUBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	0	1,746,169.35	11,920.78	0.00	1,758,090.13	-
12	N	EDUCACION	0	1,866,569.49	7,708.58	0.00	1,874,278.07	1,391.16
13	O	SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	0	5,528,660.04	48,648.49	83,597.28	5,660,905.81	45,529.49
14	P	SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	0	78,203.41	0.00	0.00	78,203.41	1,092.14
15	Q	SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATERRITORIALES	0	0.00	0.00	0.00	0.00	-
16	Z	ACTIVIDADES ATÍPICAS	0	1,555,784.80	18,541.14	0.00	1,574,325.94	1,310.33
Totales (*)			0	93,169,481.58	1,408,130.62	2,611,518.61	97,189,130.81	3,897,309.62

2.1 Actividad Económica del Deudor

Al 31 de diciembre de 2022

Nº		ACTIVIDAD ECONOMICA	CARTERA CONTING.	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	TOTAL CARTERA	PREV. PARA INCOBRAB. (139.000+251.01)
1	A	AGRICULTURA Y GANADERIA	0	1,238,082.84	44,576.31		1,282,659.15	8,915.27
2	D	MINERALES METÁLICOS Y NO METÁLICOS	0	56,511.47			56,511.47	847.67
3	E	INDUSTRIA MANUFACTURERA	0	16,450,148.23	98,541.80	446,361.84	16,995,051.87	511,027.26
4	F	PRODUCCION Y DISTRIBUCION DE ENERGIA ELECTRICA, GAS Y AGUA	0	632,563.75		6,502.67	639,066.42	14,418.78
5	G	CONSTRUCCION	0	7,483,389.04	60,013.43	403,887.91	7,947,290.38	386,429.35
6	H	VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	0	20,470,431.25	124,229.50	991,644.20	21,586,304.95	988,536.71
7	I	HOTELES Y RESTAURANTES	0	6,992,209.77	124,319.73	209,827.38	7,326,356.88	330,655.64
8	J	TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	0	19,394,864.48	150,492.79	1,056,986.10	20,602,343.37	870,689.01
9	K	INTERMEDIACION FINANCIERA	0	60,802.97		15,520.25	76,323.22	17,344.33
10	L	SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	0	6,948,886.94	48,396.32	300,025.64	7,297,308.90	286,473.08
11	M	ADMINISTRACION PUBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	0	1,803,126.20			1,803,126.20	34,883.13
12	N	EDUCACION	0	2,051,536.61			2,051,536.61	30,203.33
13	O	SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	0	4,774,994.26		183,650.77	4,958,645.03	240,306.73
14	P	SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	0	78,845.13			78,845.13	2,067.62
15	Q	SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATERRITORIALES	0				0.00	-
16	Z	ACTIVIDADES ATÍPICAS	0	1,578,931.10			1,578,931.10	29,064.00
Totales (*)			0	90,015,324.04	650,569.88	3,614,406.76	94,280,300.68	3,751,861.91

Estados Financieros al 31 de diciembre de 2023
Y 31 de diciembre de 2022

COOPERATIVA SAN JOAQUIN R.L.

2.2 Destino del Crédito.
Al 31 de diciembre de 2023

Nº	ACTIVIDAD ECONOMICA	CARTERA CONTING.	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	TOTAL CARTERA	PREV. PARA INCOBRAB.
1	AGRICULTURA Y GANADERIA	0	930,265.31	23,041.60		953,306.91	26,560.51
2	INDUSTRIA MANUFACTURERA	0	11,726,950.14	93,421.49	109,462.23	11,929,833.86	197,974.45
3	PRODUCCION Y DISTRIBUCION DE ENERGIA ELECTRICA, GAS Y AGUA	0	180,916.29			180,916.29	0.00
4	CONSTRUCCION	0	18,612,879.58	176,685.95	530,948.65	19,320,514.18	590,807.72
5	VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	0	15,084,771.33	432,579.08	1,377,712.91	16,895,063.32	1,496,666.87
6	HOTELES Y RESTAURANTES	0	3,782,810.38	41,317.25	56,237.96	3,880,365.59	105,387.54
7	TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	0	15,380,815.57	233,187.37	143,752.75	15,757,755.69	345,955.97
8	INTERMEDIACION FINANCIERA	0	14,517,572.12	287,088.22	371,158.91	15,175,819.25	955,217.91
9	SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	0	9,924,472.73	42,899.68	22,245.20	9,989,617.61	129,415.53
11	EDUCACION	0	119,155.68	0.00	0.00	119,155.68	1,391.16
12	SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	0	2,828,790.19	77,909.98	0.00	2,906,700.17	45,529.49
13	SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	0	36,404.80	0.00		36,404.80	1,092.14
14	SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATERRITORIALES	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
15	ACTIVIDADES ATÍPICAS	0	43,677.46	0.00	0.00	43,677.46	1,310.33
Totales (*)		0	93,169,481.58	1,408,130.62	2,611,518.61	97,189,130.81	3,897,309.62

2.2 Destino del Crédito.
Al 31 de diciembre de 2022

Nº	ACTIVIDAD ECONOMICA	CARTERA CONTING.	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	TOTAL CARTERA	PREV. PARA INCOBRAB. (139.000+251.01)
1	AGRICULTURA Y GANADERIA	0	977,646.70	44,576.31		1,022,223.01	8,915.27
2	INDUSTRIA MANUFACTURERA	0	11,305,163.63	96,884.14	74,585.61	11,476,633.38	126,932.73
3	PRODUCCION Y DISTRIBUCION DE ENERGIA ELECTRICA, GAS Y AGUA	0	207,373.53			207,373.53	0.00
4	CONSTRUCCION	0	20,561,563.03	108,409.75	677,827.22	21,347,800.00	617,778.68
5	VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	0	14,462,666.27	114,673.32	1,257,014.78	15,834,354.37	1,194,394.29
6	HOTELES Y RESTAURANTES	0	3,529,602.69	9,833.36	135,524.12	3,674,960.17	145,537.73
7	TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	0	13,744,080.49	122,751.59	785,236.66	14,652,068.74	600,274.73
8	INTERMEDIACION FINANCIERA	0	14,101,232.89	140,645.70	326,872.52	14,568,751.11	729,408.96
9	SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	0	8,319,351.93	12,795.71	257,292.36	8,589,440.00	211,682.64
11	EDUCACION	0	88,382.56			88,382.56	2,370.24
12	SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	0	2,685,142.71		100,053.49	2,785,196.20	113,573.11
13	SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	0				0.00	
14	SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATERRITORIALES	0				0.00	
15	ACTIVIDADES ATÍPICAS	0	33,117.61			33,117.61	993.53
Totales (*)		0	90,015,324.04	650,569.88	3,614,406.76	94,280,300.68	3,751,861.91

3. Las clasificación de cartera por tipo de garantía, estado del credito y las respectivas provisiones
Al 31 de diciembre de 2023

Nº	CATEGORIA	CARTERA CONTING.	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	TOTAL CARTERA	PREV. PARA INCOBRAB.
1	CRÉDITOS(*)GTIA.PNAL	0	51,378,207.47	1,408,130.62	1,564,825.29	54,351,163.38	3,219,097.36
2	AUTOLIQUIDABLES	0	1,048,348.38	0.00	0.00	1,048,348.38	22,485.28
3	GARANTIA HIPOTECARIA	0	40,491,997.41	0.00	1,046,693.32	41,538,690.73	655,388.21
4	GARANTIA PRENDARIA	0					
5	FONDO DE GARANTIA	0					
	OTRAS GARANTIAS	0	250,928.32	0.00	0.00	250,928.32	338.77
TOTALES (*)		0	93,169,481.58	1,408,130.62	2,611,518.61	97,189,130.81	3,897,309.62

Estados Financieros al 31 de diciembre de 2023
Y 31 de diciembre de 2022

COOPERATIVA SAN JOAQUIN R.L.

3. Las clasificación de cartera por tipo de garantía, estado del credito y las respectivas provisiones

Al 31 de diciembre de 2022

Nº	CATEGORIA	CARTERA CONTING.	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	TOTAL CARTERA	PREV. PARA INCOBRAB. (139.000+251.01)
1	CRÉDITOS(*)GTIA.PNAL	0	51,556,208.25	650,569.88	1,838,668.22	54,045,446.35	2,717,805.22
2	AUTOLIQUIDABLES	0	1,344,579.45			1,344,579.45	31,897.01
3	GARANTIA HIPOTECARIA	0	37,113,393.27		1,775,738.54	38,889,131.81	1,002,156.82
4	GARANTIA PRENDARIA	0					
5	FONDO DE GARANTIA	0					
	OTRAS GARANTIAS	0	1,143.07			1,143.07	2.86
	TOTALES (*)	0	90,015,324.04	650,569.88	3,614,406.76	94,280,300.68	3,751,861.91

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

Al 31 de Diciembre de 2023

CATEGORIA	CARTERA CONTING.	CARTERA VIGENTE	%	CARTERA VENCIDA	%	CARTERA EJECUCION	%	TOTAL CARTERA	%	PREV. PARA INCOBRAB.	%
A	0	92,242,858.45	99.01%		0.00%		0.00%	92,242,858.45	94.91%	642,162.74	16.48%
B	0	832,848.64	0.89%	13,250.40	0.94%		0.00%	846,099.04	0.87%	37,408.15	0.96%
C	0	9,496.32	0.01%	320,187.63	22.74%		0.00%	329,683.95	0.34%	65,385.38	1.68%
D	0	18,932.37	0.02%	92,518.10	6.57%		0.00%	111,450.47	0.11%	52,740.15	1.35%
E	0		0.00%	94,924.37	6.74%		0.00%	94,924.37	0.10%	75,939.50	1.95%
F	0	65,345.80	0.07%	887,250.12	63.01%	2,611,518.61	100.00%	3,564,114.53	3.67%	3,023,673.70	77.58%
TOTALES:		93,169,481.58	100.00%	1,408,130.62	100.00%	2,611,518.61	100.00%	97,189,130.81	100.00%	3,897,309.62	100.00%

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

Al 31 de diciembre de 2022

CATEGORIA	CARTERA CONTING.	CARTERA VIGENTE	%	CARTERA VENCIDA	%	CARTERA EJECUCION	%	TOTAL CARTERA	%	PREV. PARA INCOBRAB. (139.000+251.01)	%
A	0	88,997,684.93	98.87%		0.00%		0.00%	88,997,684.93	94.40%	655,331.74	17.47%
B	0	1,017,639.11	1.13%	9,500.02	1.46%		0.00%	1,027,139.13	1.09%	34,545.42	0.92%
C	0		0.00%	260,163.66	39.99%		0.00%	260,163.66	0.28%	52,032.73	1.39%
D	0		0.00%	120,269.10	18.49%		0.00%	120,269.10	0.13%	60,134.56	1.60%
E	0		0.00%	186,785.57	28.71%		0.00%	186,785.57	0.20%	149,428.46	3.98%
F	0		0.00%	73,851.53	11.35%	3,614,406.76	100.00%	3,688,258.29	3.91%	2,800,389.00	74.64%
TOTALES:		90,015,324.04	100.00%	650,569.88	100.00%	3,614,406.76	100.00%	94,280,300.68	100.00%	3,751,861.91	100.00%

5. La concentración crediticia por número de clientes, en montos y porcentajes.

Al 31 de diciembre de 2023

CATEGORIA	CARTERA CONTING.	CARTERA VIGENTE	%	CARTERA VENCIDA	%	CARTERA EJECUCION	%	TOTAL CARTERA	%	PREV. PARA INCOBRAB.	%
1 A 10 MAYORES PRESTATARIOS	0	4,339,836.68	4.66%	0.00	0.00%	422,490.75	16.18%	4,762,327.43	4.90%	221,079.61	5.67%
11 A 50 MAYORES PRESTATARIOS	0	11,386,708.07	12.22%	0.00	0.00%	271,393.63	10.39%	11,658,101.70	12.00%	167,853.86	4.31%
51 A 100 MAYORES PRESTATARIOS	0	10,494,308.76	11.26%	0.00	0.00%	209,463.10	8.02%	10,703,771.86	11.01%	145,749.26	3.74%
OTROS	0	66,948,628.07	71.86%	1,408,130.62	100.00%	1,708,171.13	65.41%	70,064,929.82	72.09%	3,362,626.89	86.28%
TOTALES:	0	93,169,481.58	100.00%	1,408,130.62	100%	2,611,518.61	100.00%	97,189,130.81	100.00%	3,897,309.62	100.00%

**Estados Financieros al 31 de diciembre de 2023
Y 31 de diciembre de 2022**

COOPERATIVA SAN JOAQUIN R.L.

5. La concentración crediticia por número de clientes, en montos y porcentajes.

Al 31 de diciembre de 2022											
CATEGORIA	CARTERA CONTING.	CARTERA VIGENTE	%	CARTERA VENCIDA	%	CARTERA EJECUCION	%	TOTAL CARTERA	%	PREV. PARA INCOBRAB. (139.000+251.01)	%
1 A 10 MAYORES PRESTATARIOS	0	4,255,001.45	4.73%	0.00	0.00%	422,490.75	11.69%	4,677,492.20	4.96%	214,677.98	5.72%
11 A 50 MAYORES PRESTATARIOS	0	11,269,555.64	12.52%	0.00	0.00%	349,510.56	9.67%	11,619,066.20	12.32%	207,303.58	5.53%
51 A 100 MAYORES PRESTATARIOS	0	9,255,754.79	10.28%	0.00	0.00%	860,391.39	23.80%	10,116,146.18	10.73%	473,171.66	12.61%
OTROS	0	65,235,012.16	72.47%	650,569.88	100.00%	1,982,014.06	54.84%	67,867,596.10	71.98%	2,856,708.69	76.14%
TOTALES:	0	90,015,324.04	100.00%	650,569.88	100%	3,614,406.76	100.00%	94,280,300.68	100.00%	3,751,861.91	100.00%

6. La evolución de la cartera en las últimas tres gestiones, con los siguientes datos.

DETALLE	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2021
Cartera Vigente	67,868,704	58,954,579	75,791,549
Cartera Vencida	943,110	212,301	66,641
Cartera en ejecución	1,965,309	3,454,455	3,553,836
Cartera Reprogramada o Reestructurada Vigente	25,300,777	31,060,745	7,273,607
Cartera Reprogramada o Reestructurada Vencida	465,021	438,269	14,203
Cartera Reprogramada o Reestructurada Ejecucion	646,210	159,952	1,969
Previsión Especifica para Incobrabilidad	-3,897,311	-3,751,862	-3,225,048
Previsión Genérica para Incobrabilidad	-3,619,361	-3,557,023	-3,499,386
Previsión Cíclica (*)	-862,927	-853,310	-886,700
Cargos por previsión específica para incobrabilidad	2,999,237	974,469	159,842
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad	62,337	57,639	46,443
Cargos por previsión genérica Cíclica	64,344	100,305	50,371
Productos por Cartera (Ingreso Financieros)	12,668,132	10,914,925	9,896,154
Productos en Suspenso	1,878,786	2,020,427	1,469,738
Créditos Castigados por Insolvencia	1,751,744	544,112	566,367
Número de prestatarios	2,069	2,061	2,085

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

7. La Cooperativa cuenta con reprogramaciones de operaciones de crédito al 31 de diciembre de 2023 por Bs. 25,300,777.- en Estado Vigente; por Bs. 465,021.- en Estado en Vencido; por Bs. 646.210.- en Estado en Ejecución Cuyo grado de reprogramaciones es 27.18% con relación a Total Cartera, el importe de la cartera con reprogramación por el volumen el impacto sobre la situación de la Cartera es razonable.

8. El límite Técnico para la concesión de montos de préstamo, está acorde a la Ley 393 de Servicios Financieros.

9. La evolución de las provisiones en las últimas tres gestiones, tiene los siguientes datos:

Conciliación de Previsiones de Cartera			
(139+251+253+255)			
Concepto:	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2021
Previsión Inicial	8,684,892	8,133,830	9,035,332
(-) Castigos	-1,210,037	-22,255	-81,586
(-) Recuperaciones	-14,205	-4,797	-1563.67
(+) Previsiones Const	1,441,644	578,115	-818,351
Previsión Final	8,902,295	8,684,892	8,133,830

c) Inversiones Temporarias y Permanentes:

Las **Inversiones Temporarias** están conformadas por:

DETALLE	31/12/2023	31/12/2022
	Bs.	Bs.
Caja de Ahorro	2,143,936	2,074,944
Deposito a Plazo Fijo Coop. San Martin de Porres R.L.	0	686,000
Participación en Fondos de Inversión	3,733	3,695
Cuotas de Participación Fondo RAL	1,840,256	2,073,899
Totales	3,987,925	4,838,538

10. Los rendimientos en las inversiones temporarias en entidades financieras, bancos, fondos de inversión y cooperativas son variables; en la gestión 2023 en cuentas cajas de ahorro las tasas oscilan entre el 0.001% al 4.5%, siendo los saldos más significativos de la cuenta de ahorro constituido en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta San Martin de Porres R.L., Caja de Ahorro M/N con un registro de Bs. 451,060.- y Banco Solidario de Bs. 963,117.-

Las **Inversiones Permanentes** están conformadas por:

DETALLE	31/12/2023	31/12/2022
	Bs.	Bs.
Depositos a Plazo Fijo ME	2,058,000	2,812,600
Participacion en entidades de servicios publicos	33,370	33,370
Cuotas de Participación Fondo P/creditos destinados al	2,647,170	2,647,171
Cuotas de Participacion Fondo FIUSEER	132,840	1,882,251
Cuotas de Participacion Fondo CPRO	3,439,288	1,689,876
Productos deveng. Por Cobrar inv. Permanente	6,037	12,865
Prevision inversiones en otras entidades no Financieras	-25,870	-25,870
Totales	8,290,835	9,052,263

11. Las Inversiones Permanentes expuestas en el caso de Entidades No Financieras como COMTECO y FEDECAC mismas no generan ningún tipo de rendimiento, se tiene constituido 1 depósitos a plazo fijo en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Porres R.L. por \$us. 300,000.00.- a una tasa de interés de 3.30% a un plazo de 181 días, Así mismo mantenemos constituido \$us 385,885.- en Cuotas de Participación Fondo para Créditos Destinados al Sector Productivo y Vivienda de Interés Social (CPVIS III), Cuotas de Participación en el Fondo FIUSEER por Bs. 132,840.- y Cuotas de Participación en el Fondo CPRO por Bs. 3,439,288.-

12. La Cooperativa San Joaquín R.L., no posee participación accionaria alguna en entidades financieras y afines al 31 de diciembre de 2023.

d) Otras Cuentas por Cobrar

Las cuentas por cobrar están conformadas por:

OTRAS CUENTAS POR COBRAR	31/12/2023	31/12/2022
	Bs.	Bs.
Por Intermediación Financiera		
Otras operaciones por intermediación Financiera	12,155	30,963
Pagos Anticipados		
Pag/Anticip. del Impto a las transacciones	19,500	0
Anticipo Bienes y Servicios	419,533	421,330
Alquileres Pagados p/anticipado	840	840
Seguros Pagados por anticipado	30,041	33,093
Diversas		
Comisiones por Cobrar	83,609	68,647
Prima de Seguro por Cobrar	314,250	364,868
Gastos por Recuperar (Notariales y Judiciales)	276,084	202,331
Importes entregados en Garantía	320,271	309,931
Otras Partidas Pendientes de Cobro	602,230	404,366
Previsión para Otras cuentas por cobrar		
Previsión Pagos Anticipados (Garantías)	-10,290	-10,290
Previsión Otras Cuentas por Cobrar Diversas	-306,175	-246,360
Totales	1,762,048	1,579,719

Los saldos de las operaciones por Intermediación Financiera (operaciones por servicios de Moneygram) se exponen de acuerdo al comportamiento de los últimos días al cierre del periodo, así mismo las comisiones por cobrar por los servicios no financieros de Cobranza que efectúa la Cooperativa.

Debido a la utilidad mínima registrada se tiene registrado pago anticipado del impuesto a las transacciones. Se tiene el rubro importes entregados en Garantía, por las boletas de garantía por cobro de servicios.

Las Primas de Seguro por Cobrar, son seguros cuya cobertura están aceptados por la aseguradora de nuestros socios fallecidos, pero no hicieron efectivo a la fecha, hasta la regularización de pago de las primas pendientes de la gestión 2022 se encuentra en proceso de conciliación, por tanto la Cooperativa realizó el pago de créditos de estos socios quedando así dentro las cuentas por cobrar a la aseguradora.

Se efectuaron ajustes a nuestras Partidas Pendientes de Cobro así como las previsiones

Estados Financieros al 31 de diciembre de 2023
Y 31 de diciembre de 2022

COOPERATIVA SAN JOAQUIN R.L.

en aplicación al Manual de Cuentas para Entidades Financieras.

e) Bienes Realizables

La Composición de la cuenta es la siguiente:

BIENES REALIZABLES	31/12/2023	31/12/2022
	Bs.	Bs.
Bienes recibidos en recuperación de créditos	384,472	2
Dentro del Plazo de Tenencia bienes Inmuebles	1	1
Dentro del plazo de tenencia M/N	384,470	0
Excedidos en Plazo de Tenencia bienes Inmuebles	1	1
Bienes Fuera de uso	1	3,992
Dentro del Plazo de Tenencia	1	3,992
(Previsión por exceso en el plazo de tenencia)	-2	-2
(Prev. por ten. de bienes inc. a partir del 01/01/2003)	-96,117	0
Totales	288,353	3,992

Al 31 de diciembre de 2023, se cuenta con un inmueble de tipo HI-1-Urbano, adjudicado en la gestión 1997, de la socia 2357 Graciela Ortiz Rojas, mismo que se continúa con el trámite de registro ante D.D.R.R. de las acciones y derechos de la socia fallecida (excedido de plazo) y el mismo se encuentra registrado en cumplimiento al Manual de Cuentas para Entidades Financieras, aspecto que denota la falta de perfección del derecho propietario sobre el mismo debido a los procesos internos judiciales entre todos los herederos en el bien inmueble de referencia.

Se tiene una línea telefónica signada con el N° 4667474, 50% propiedad de la Cooperativa y 50% del Sr. Gonzalo Lopez Illanes, ya se tiene la escritura, ya se cuenta con el registro en COMTECO.

Así mismo, se tienen los inmuebles adjudicados en la gestión 2022, socio 30431 Mario Mamani Flores, registrado a favor de la cooperativa en el 100% de acciones y derechos; socio 29999 Herlan Mamani Honorio, socio 30433 Félix Mamani Lima, estos últimos se encuentran en trámite de registro ante D.D.R.R.

f) Bienes de Uso y Depreciaciones Acumuladas

BIENES DE USO	31/12/2023			31/12/2022		
	Valores Actualizado	Deprec. Acumulada	Valor Neto	Valores Actualiz.	Deprec. Acumul.	Valor Neto
	Bs	Bs		Bs	Bs	
Terrenos	585,544	0	585,544	585,544	0	585,544
Edificios	2,216,822	981,940	1,234,882	2,216,822	930,524	1,286,298
Mobiliario y Enseres	663,749	586,953	76,796	663,812	561,797	102,014
Equipo e instalaciones	412,308	362,321	49,987	458,810	393,225	65,585
Equipo de computación	1,375,924	1,020,039	355,885	1,119,980	1,040,271	79,709
Vehículos	68,679	68,673	6	68,679	68,673	6
TOTAL BIENES DE USO	5,323,026	3,019,926	2,303,099	5,113,647	2,994,492	2,119,156

Estados Financieros al 31 de diciembre de 2023
Y 31 de diciembre de 2022

COOPERATIVA SAN JOAQUIN R.L.

(*)Las Depreciaciones de la gestión 2023 cargadas a Resultados de los Ejercicios concluidos al 31 de diciembre de 2023 son de Bs. 162,796 y al 31 de Diciembre de 2022 es Bs. 185,024 respectivamente.

g) Otros Activos

La cuenta de Otros Activos está compuesto por:

CONCEPTO OTROS ACTIVOS	31/12/2023 Bs.	31/12/2022 Bs.
ACTIVOS INTANGIBLES		
Programas y Aplicaciones informáticas M/N	201,610	98,452
Amortiz.Acum.progr. y aplic. Informaticas M/N	-120,270	-85,185
Licencia Kasperski M/N	0	21,320
Amortización Acumulada Licencias	0	-8,883
Licencia del Modulo ACH Clientes V2.3	0	69,600
Amortización Acumulada Licencia ACH V2.3	0	-55,680
Licencia Software SAS M/N	0	30,888
Amortización Software SAS	0	-23,471
Licencia Modulo Nemesis Axon M/N	0	10,440
Amortizacion Acumulada Nemesis Axon M/N	0	-3,654
ACTIVOS INTANGIBLES	81,340	53,827
TOTAL OTROS ACTIVOS	81,340	53,827

La Amortización de Cargos Diferidos en la gestión 2023 afecto a los resultados en Bs. 55,547.- en relación a la gestión 2022 que fue de Bs. 46,330.-

h) Fideicomisos Constituidos

No Aplicable, por no contar con Fideicomisos constituidos.

i) Obligaciones con el Público

CONCEPTO OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	31/12/2023 Bs.	31/12/2022 Bs.	31/12/2021 Bs.
Depósitos Caja de Ahorros M/N	19,866,775	21,185,339	21,001,486
Depósitos Caja de Ahorros M/E	5,269,993	7,956,204	8,006,852
Obligaciones c/público a plazo	60,197,713	61,046,285	62,070,177
Obligaciones con el publico restringidas	2,585,747	3,481,925	2,372,399
Obligaciones con el publico restringidas retenciones jud	112,560	97,181	91,302
Cargos Deveng. P/pag. Oblig. Publico M/N y M/E	1,506,823	1,534,018	1,330,654
TOTAL OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	89,539,611	95,300,952	94,872,870

Al cierre de gestión 2023 existe un decremento en las Obligaciones con el Público comparativamente a la Gestión 2022, se debe al retiro de efectivo de nuestros Socios y Clientes.

Se realizó una Adecuada apropiación de los Depósitos Restringidos por Órdenes Judiciales y las Retenciones Judiciales al 31 de diciembre de 2023 en aplicación a MCEF-ASFI.

j) Obligaciones con Instituciones Fiscales

CONCEPTO	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES	Bs.	Bs.
Obligaciones a traspasar al TGN por cuentas Inactivas (*)	6,557	2,894
Obligaciones con Instituciones Fiscales	6,557	2,894

(*) Corresponden a importes retenidos en cuentas de ahorro para su traspaso al T.G.N. en cumplimiento al Art.1308 Del Código de Comercio.

k) Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento

CONCEPTO	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENT.FINANCIAMIENTO	Bs.	Bs.
Obligaciones con el BCB	3,070,000	3,070,000
Obligaciones con el BDP	8,305,000	8,305,000
Obligaciones de Ent..Fin..del Pais a Largo Plazo Banco Un	3,478,742	51,015
Dptos. Ent. Financ. No Sujetas a Encaje	104,402	1,105,728
D.P.F. Obligaciones de Ent.Fin.del Pais no suj. a enc. M/N	799,789	786,000
Carg. Dev. P/pag. Oblig.Ent.Financ.de Pais Segundo Piso M	46,289	38,950
Carg. Dev. P/pag. Oblig.Ent.Financ.de Pais M/N y M/E	51,447	9,596
TOTAL OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENT. DE FINANCIAM	15,855,669	13,366,289

La Cooperativa mantiene:

- Se obtuvo una obligación con el Banco Central de Bolivia de Bs. 2,500,000.- con la garantía de los fondos del CVPIS III, conforme establece la Resolución de Directorio del Banco Central de Bolivia N° 018/2020.
- Se mantiene la alianza estratégica con el Banco Unión para el otorgamiento de créditos a favor de Sectores Productivos, con un saldo al 31/12/2023 de Bs. 49,197.- a un plazo de 60 meses, tasa de interés de 5.75% con cuotas trimestrales.
- Se obtuvo un préstamo como alianza estratégica del Banco Unión destinado al sector productivo, cuyo desembolso se realizó el 5 de enero de 2023 por Bs. 3,359,581; el saldo al 31 de diciembre es de Bs. 2,855,644.-
- Se obtuvo un préstamo como alianza estratégica del Banco Unión destinado al sector productivo, cuyo desembolso se realizó el 30 de octubre de 2023 por Bs. 573,901; el saldo al 31 de diciembre es de Bs. 573,901.-
- Se mantiene el préstamo de Liquidez del Banco de Desarrollo Productivo de la línea de crédito de liquidez con fondos del Banco Central de Bolivia, con un saldo al

- 31/12/2023 de Bs. 6,760,000.-, a un plazo de 3 meses plazos con opción a renovación previo pago de intereses, tasa de interés de 3.00%
- Se mantienen el préstamo de Liquidez del Banco de Desarrollo Productivo de la línea de crédito de liquidez con fondos del Banco Central de Bolivia, con un saldo al 31/12/2023 de Bs. 1,545,000.-, a un plazo de 3 meses plazos con opción a renovación previo pago de intereses, tasa de interés de 3.00%
 - Se mantiene la obligación con el Banco Central de Bolivia de Bs.570,000.- con la garantía de los fondos CPRO, conforme establece la Resolución de Directorio del Banco Central de Bolivia N° 0147/2021.
 - Constituido en Caja de Ahorro a favor de:
 - o Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta San Pedro R.L. y Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta San Carlos Borromeo R.L. por Bs. 51.65.-

I) Otras Cuentas por Pagar

CONCEPTO	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	Bs.	Bs.
Acreedores Fiscales por Reten. A Terceros M/N	19,263	16,124
Acreedores Fiscales por Impuestos a cargo de la Entidad	38,391	34,150
Acreed por Cargas Sociales por Retencion a terceros M/N	31,342	30,803
Acreed por Cargas Sociales a cargo de la Entidad M/N	41,199	40,485
Comisiones por Pagar	39,147	30,487
Dividendos por pagar M/N (*)	215,496	310,505
Acreedores por compras de Bienes y Servicios M/N y M/E	13,464	28,147
Acreedores Varios M/N y M/E (*)	662,032	765,537
Provision Para Primas M/N	1,857	1,857
Provision para Indemnizaciones M/N (*)	572,676	669,804
Provision para IPBM y IPVA, Patentes y Otros	54,092	52,277
Provision para Impuesto Sobre Utilidades de Empresas-l	19,500	0
Provisiones P/Fondo Educacion s/g Estatuto	19,518	35,711
Provisiones P/Fondo Asistencia y Prev. Social	238,273	243,972
Otras Provisiones	195,144	275,144
Partidas Pendientes de Imputación	11,930	8,008
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	2,173,324	2,543,012

Al finalizar la gestión 2023 las operaciones Acreedores por Intermediación Financiera, Giros y Transferencias de pagos y envíos, sus saldos se exponen de acuerdo al comportamiento de los últimos días al cierre de la gestión.

La Cooperativa efectúa algunas erogaciones del Fondo de Asistencia Social y Apoyo a la Colectividad y el Fondo de Educación, conforme establecen los Reglamentos establecidos para su administración de los referidos fondos.

m) Previsiones

CONCEPTO PREVISIONES	<u>31/12/2023</u> Bs.	<u>31/12/2022</u> Bs.
Prevision Generica Voluntaria p/Perdidas aun no Identif	522,699	522,699
Prevision Generica Ciclica MN	862,926	853,310
Otras previsiones	250,000	320,000
TOTALES	1,635,625	1,696,009

Otras previsiones, son las constituidas por el proceso laboral en curso del exfuncionario Juan Carlos Mayta por pagos de jornadas extraordinarias, iniciado contra la Cooperativa, habiendo en primera instancia logrado sentencia a favor de San Joaquín R.L.

n) Valores en circulación

No aplicable

o) Obligaciones subordinadas

No aplicable

p) Obligaciones con empresas públicas

CONCEPTO	<u>31/12/2023</u> Bs.	<u>31/12/2022</u> Bs.
Obligaciones con Empresas Publicas	568,666	110,862
TOTALES	568,666	110,862

Saldo en Caja de Ahorro N° 3041-149885 de la Gestora Publica Seguridad Social
Largo Plazo para pagos del Beneficio Renta Dignidad.

q) Ingresos y Gastos Financieros

CONCEPTO	31/12/2023	31/12/2022
INGRESOS FINANCIEROS		
Productos por disponibilidades	8	5
Productos por Inversiones Temporarias	218,380	119,812
Productos por cartera vigente	12,227,153	10,774,820
Productos por cartera vencida	190,610	37,265
Productos por cartera en ejecución	250,368	102,840
Productos Por inversiones Permanentes Financieras	51,425	139,571
TOTAL INGRESOS FINANCIEROS	12,937,944	11,174,313
GASTOS FINANCIEROS	Bs.	Bs.
Cargos por oblig. Con el público	3,805,535	3,851,834
Cargos por oblig. Con Bancos y Ent.de Financiamiento	486,163	236,400
Cargos por Obligaciones con Empresas Publicas	4,637	918
TOTAL GASTOS FINANCIEROS	4,296,335	4,089,152

De las operaciones por intermediación financiera en cuanto a las tasas de interés, se informa que al 31 de diciembre 2023 se tiene en promedio la tasa efectiva activa en moneda nacional de 13.03%, y en moneda extranjera 18.52%, la tasa pasiva en Moneda Nacional de 3.93% y en Moneda Extranjera 1.38%, de cuyos márgenes son los resultados de ingresos y gastos expuestos en los Estado Financieros.

r) Recuperación de activos financieros

CONCEPTO	31/12/2023	31/12/2022
	Bs.	Bs.
RECUPERACION ACTIVOS FINANCIEROS		
Recup. Activos financieros castigados	14,204	4,797
Dismin.de Previs.p/Incobrab. De Cart. Prev. Ciclica y Ot.	1,959,666	574,480
TOTALES	1,973,870	579,277

Al mes de diciembre del 2023 hubo una buena recuperación en Activos financieros castigados; se debe al registro de los bienes adjudicados que se aplicaron a los resultados de la gestión, así mismo se realizó las Provisiones según la Calificación de Cartera de acuerdo al comportamiento de nuestras colocaciones.

s) Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos Financieros

CONCEPTO	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
	Bs.	Bs.
<u>CARGOS POR INCOBR. Y DESV. DE ACTIVOS FINANC</u>		
Cargos Prev. Especifica p/incobrabil. De Cartera	2,999,237	974,469
Carg. por prev.generica p/Incob.de cartera p/fact/riesg/	62,338	57,639
Cargos por prevision para otras ctas por cobrar	60,031	71,463
Cargos por prevision generica ciclica	64,344	100,305
Castigo de Prod. p/Cartera M/N	657,361	245,169
TOTALES	3,843,311	1,449,045

En cumplimiento y conforme a la RNSF – ASFI, se realiza la constitución de las provisiones específicas, genéricas y voluntarios para incobrabilidad de cartera por otros riesgos, a partir del mes de Abril 2014 se inició la aplicación de previsión de incobrabilidad de cartera por desastres naturales y otros cuya disciplina financiera se mantiene. Efecto de la crisis sanitaria COVID-19 la cartera se fue deteriorando, se empezó a levantar de a poco las prórrogas lo cual incidió en el incremento considerable de las provisiones.

Así mismo se menciona que a partir de diciembre de 2023, se inició con las provisiones de cartera diferida.

t) Otros ingresos y gastos operativos

CONCEPTO	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
	Bs.	Bs.
<u>OTROS INGRESOS OPERATIVOS</u>		
Comisiones por servicios	353,609	336,821
Ganancia p/Operac. de cambio y arbitraje	16,411	15,683
Ingresos por Bienes Realizables	436	511
Ingresos Operativos Diversos	10,318	11,413
	380,774	364,428
<u>OTROS GASTOS OPERATIVOS</u>		
Comisiones por Servicios	49,916	40,866
Costo de Bienes Realizables	100,297	669
Gastos Operativos Diversos	50,324	43,646
	200,537	85,181

La Cooperativa a través de los Puntos de Atención Financiera (PAF) se consolida en la atención de servicios: Renta Dignidad, Bono Juana Azurduy, Nuevatel, Elfec, Comteco, Semapa, Tigo, Tuves, Kantutani, Gas Domiciliario YPFB, Giros y Transferencias a través de Moneygram, seguros SOAT, Cobranza de Seguro de Desgravamen Hipotecario.

- Las Comisiones por servicios corresponde a ingresos percibidos por el servicio de

cobranza de operaciones no financieras como ser Elfec, Comteco, Nuevatel, Tigo, Kantutani, Tuves, Semapa, YPFB, Giros y Remesas de Moneygram y pago de Bono Juana Azurduy, Renta Dignidad, comercialización de Pólizas de Seguro SOAT, Juancito Pinto, Cobranza de Seguro de Desgravamen Hipotecario y otros.

- Las ganancias por operaciones de cambio y arbitraje, corresponde a la ganancia neta por operaciones de compra y venta de Moneda Extranjera al 31 de diciembre de 2023.
- Los Ingresos Operativos Diversos corresponde a la generación del crédito fiscal, y otros ingresos operativos diversos.
- Los Gastos de comisiones por servicios de BCB y otros.
- Los gastos por Bienes realizables se debe a la constitución de previsión por los bienes recibidos en recuperación en la gestion.
- Los gastos operativos diversos corresponde a los servicios de consultas a las empresas de INFOCRED – INFOCENTER-LISTAS PEP.

u) Ingresos y gastos extraordinarios y de gestiones anteriores

CONCEPTO	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
	Bs.	Bs.
<u>Ingresos extraordinarios:</u>		
Ingresos Extraordinarios	2,845	16,088
<u>Ingreso de gestiones anteriores:</u>		
Ingresos de gestiones anteriores	115,374	193,317
<u>Gastos extraordinarios:</u>		
Gastos extraordinarios	52,060	127,871
<u>Gasto de Gestiones Anteriores:</u>		
Gastos de Gestiones anteriores por servicios diciembre	0	25,948

Los saldos expuestos en Ingresos y Gastos de gestiones anteriores son producto de ingresos por comisiones cobro servicios y desgravamen hipotecario y pago de Reconocimiento de firmas créditos CPOP, pago servicios básicos logrando una apropiación y reclasificaciones acorde al MCEF-ASFI. En los ingresos extraordinarios se registran la reclasificación sobrantes en caja gestión 2023, y Gastos extraordinarios por la Condonación de Intereses diferidos según el reglamento de créditos.

Estados Financieros al 31 de diciembre de 2023
Y 31 de diciembre de 2022

COOPERATIVA SAN JOAQUIN R.L.

v) Gastos de Administración

CONCEPTO	31/12/2023	31/12/2022
	Bs.	Bs.
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		
Gastos del personal y directivos	4,388,722	4,541,165
Servicios contratados	700,136	675,960
Seguros	62,585	62,247
Comunicaciones y traslados	162,089	158,083
Impuestos	448,036	401,999
Mantenimiento y reparaciones	81,617	83,467
Depreciacion y desvalorizacion de bienes de uso	162,796	185,024
Amortizacion de Cargos Diferidos	55,547	46,330
Otros Gastos de Adminsitracion*	953,803	1,081,381
TOTAL	7,015,331	7,235,656

Al 31 de diciembre de 2023, en aplicación al art. 464 de la Ley de Servicios Financieros se viene efectuando el control de lo establecido en inciso h).- y el Manual de Administración de Personal de la Cooperativa, manteniendo una sana disciplina en los gastos de Administración.

Se detalla otros gastos de Administración:

CONCEPTO	31/12/2023	31/12/2022
	Bs.	Bs.
*Otros gastos de administración		
Gastos Notariales y Judiciales	18,521	27,662
Alquileres	75,716	75,716
Energia Electrica, Agua y Calefaccion	78,798	83,728
Papeleria, Utiles y Materiales de Servicio	147,017	152,474
Suscripciones y Afiliaciones	8,848	4,073
Propaganda y Publicidad	30,566	31,741
Aportes Autoridad de Superv. Sist. Financ. M/N	123,750	194,000
Aportes a otras entidades	0	18,800
Aptes al Fdo.de Proteccion al Ahorrista	378,000	378,000
Otros gastos de administración-Diversos	92,587	115,187
TOTAL	953,803	1,081,381

Estados Financieros al 31 de diciembre de 2023
Y 31 de diciembre de 2022

COOPERATIVA SAN JOAQUIN R.L.

Se detalla otros gastos de Administración-Diversos:

CONCEPTO	31/12/2023	31/12/2022
	Bs.	Bs.
Otros gastos de administración-Diversos		
Posesion Directorio	0	65
Gastos de Fin de Año	5,799	2,419
Gastos de Asamblea	75,340	104,661
Gastos por Aniversario	6,785	2,768
Bienes y Enseres, Accesorios	963	760
Gastos Varios	3,700	4,514
TOTALES	92,587	115,187

w) Cuentas Contingentes

No Aplicable

x) Cuentas de Orden

CONCEPTO	31/12/2023	31/12/2022
	Bs.	Bs.
Cuentas de Orden		
Garantias Hipotecarias	170,321,397	166,898,437
Depositos en la entidad Financiera	2,451,841	3,262,538
Otras Garantias	0	10,290
Documentos y Valores de la Entidad	25,506,227	25,506,085
Cuentas Incobrables Castigadas	2,011,041	817,454
Productos en suspenso	1,878,786	2,020,427
Otras cuentas de Registro (*)	119,501	117,096
TOTAL	202,288,793	198,632,327

Al 31 de diciembre de 2023 existe un incremento en garantías hipotecarias debido a la colocación de créditos mismos que cuenta con la cobertura por Bienes Asegurados de nuestras pólizas de Seguros con las empresas aseguradoras 2023-2024.

La cuenta Incobrable castigada se incrementó por el castigo del registro de los bienes recibidos en recuperación a diciembre.

y) Patrimonios Autónomos

No aplicable

NOTA 9

PATRIMONIO

La estructura del Patrimonio es la siguiente:

CONCEPTO	<u>31/12/2023</u> Bs.	<u>31/12/2022</u> Bs.
PATRIMONIO		
a) Capital Social	3,666,690	3,427,920
b) Donaciones no Capitalizables	984,160	984,160
c) Reservas	8,433,791	9,031,377
d) Resultados Acumulados	3,233	-692,054
TOTAL	13,087,874	12,751,403

- a.) El Capital social es el fondo pagado por los socios de acuerdo a normas legales constituido por certificados de aportación con un valor nominal de Bs. 30.- c/u. Al 31 de diciembre de 2023 se cuenta con 122,223 certificados de aportación detallados en el libro de Certificados de Aportación.
- b.) Las donaciones no Capitalizables son los fondos transferidos por el Consejo Mundial de Cooperativas WOCCU a favor de la institución para fortalecimiento del Patrimonio.
- c.) Las Reservas está compuesto por la Reserva Legal, Reservas para Otras Disp. Estatutarias no distribuibles, Reserva para Ajuste Global del Patrimonio no distribuible, Otras Reservas No Distribuible y las Reservas Voluntarias no Distribuibles; cuya composición al 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

CONCEPTO	<u>31/12/2023</u> Bs.	<u>31/12/2022</u> Bs.
RESERVAS		
Reserva Legal	1,713,960	4,453,194
Reservas p/otras disp. Estatutarias no distribuibles	67,795	67,795
Reservas p/otras disp. Estatutarias no distribuibles-Exce	958,188	863,720
Reserva para Ajuste Global del Patrim.no Distrib.	806,478	806,478
Otras Reservas No Distribuible	395,170	395,170
Reservas Voluntarias no Distribuibles	4,492,200	2,445,020
TOTAL	8,433,791	9,031,377

La cuenta Reserva Legal para una exposición correcta del estado patrimonial se reclasifico a reservas voluntarias, misma que fue informada a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

NOTA 10

PONDERACION DE ACTIVOS

El coeficiente de suficiencia patrimonial al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022. Presenta la siguiente ponderación de activos de riesgo y su coeficiente de suficiencia patrimonial:

Estados Financieros al 31 de diciembre de 2023
Y 31 de diciembre de 2022

COOPERATIVA SAN JOAQUIN R.L.

La Ponderacion de Activos en funcion al Riesgo al 31 de diciembre de 2023, presentado en Bolivianos, es el siguiente:

CODIGO	NOMBRE	SALDO TOTAL ACTIVO	COEFICIENTE DE RIESGO	ACTIVO COMPUTABLE
CATEGORIA I	ACTIVOS CON RIESGO 0%	12,214,851.02	0%	0.00
CATEGORIA II	ACTIVOS CON RIESGO 10%	0	10%	0.00
CATEGORIA III	ACTIVOS CON RIESGO 20%	6,385,281.71	20%	1,277,056.34
CATEGORIA IV	ACTIVOS CON RIESGO 50%	10,616,912.13	50%	5,308,456.07
CATEGORIA V	ACTIVOS CON RIESGO 75%	4,864,255.69	75%	3,648,191.77
CATEGORIA VI	ACTIVOS CON RIESGO 100%	88,786,025.58	100%	88,786,025.58
TOTALES		122,867,326.13	A	99,019,729.75
10% SOBRE ACTIVO COMPUTABLE C				9,901,972.98
CAPITAL REGULATORIO D				12,983,343.00
EXCEDENTE / (DEFICIT) PATRIMONIAL E				3,081,370.02
COEFICIENTE DE SUFICIENCIA PATRIMONIAL F				13.11

La Ponderacion de Activos en funcion al Riesgo al 31 de diciembre de 2022, presentado en Bolivianos, es el siguiente:

CODIGO	NOMBRE	SALDO TOTAL ACTIVO	COEFICIENTE DE RIESGO	ACTIVO COMPUTABLE
CATEGORIA I	ACTIVOS CON RIESGO 0%	12,030,462.32	0%	0.00
CATEGORIA II	ACTIVOS CON RIESGO 10%	0	10%	0.00
CATEGORIA III	ACTIVOS CON RIESGO 20%	9,747,351.01	20%	1,949,470.20
CATEGORIA IV	ACTIVOS CON RIESGO 50%	12,551,350.45	50%	6,275,675.23
CATEGORIA V	ACTIVOS CON RIESGO 75%	3,142,916.44	75%	2,357,187.33
CATEGORIA VI	ACTIVOS CON RIESGO 100%	88,299,340.14	100%	88,299,340.14
TOTALES		125,771,420.36	A	98,881,672.90
10% SOBRE ACTIVO COMPUTABLE C				9,888,167.29
CAPITAL REGULATORIO D				13,510,419.00
EXCEDENTE / (DEFICIT) PATRIMONIAL E				3,622,251.71
COEFICIENTE DE SUFICIENCIA PATRIMONIAL F				13.66

NOTA 11 CONTINGENCIAS

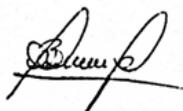
A la fecha, la cooperativa no presenta contingencias

NOTA 12 HECHOS POSTERIORES

No se presentó hechos posteriores al 31 de diciembre de 2023.

NOTA 13 CONSOLIDACION DE ESTADOS FINANCIEROS

La Cooperativa cuenta con dos Agencias y el registro de sus operaciones es conforme al Manual de Cuentas para Entidades Financieras, exponiendo sus Estados Financieros al 31 de diciembre de 2023 de forma consolidada.



Cr. Boris David Barrios Castellon
ENCARGADO DE CONTABILIDAD
CDC-2039



Lic. Rene Ivan Guzman
GERENTE GENERAL