



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA

“INCA HUASI” R.L.

CON LICENCIA DE FUNCIONAMIENTO ASF/21/2020

tu mejor socio!

MEMORIA ANUAL
2023



PRESENTACIÓN

En cumplimiento a disposiciones en vigencia, el Directorio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “Inca Huasi” R.L., presenta a consideración de la Asamblea Anual Ordinaria de Socios, la Memoria Anual correspondiente a la **Gestión 2023**, la misma que contiene los informes de los Consejos de Administración, Vigilancia, Inspector de Vigilancia, Dictamen de Auditoría Externa, Estados Financieros al 31 de Diciembre de 2023 e Información Financiera Complementaria sobre la evolución de los principales rubros durante los últimos cinco años.

MISIÓN:

"Incentivar la cultura del ahorro y el crédito prudente, buscando satisfacer las necesidades de nuestros socios, clientes y comunidad en general, con una Gestión Integral de Riesgos eficiente, Responsabilidad Social Empresarial, Atención con Calidez y Buenas Prácticas de Gobierno Corporativo".

VISIÓN:

"Ser líder del Sistema Financiero Cooperativo Departamental, con solidez, solvencia y competitividad en apoyo al desarrollo de la sociedad"

 ÍNDICE

INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN.....	5
INFORME DEL CONSEJO DE VIGILANCIA.....	15
INFORME DEL INSPECTOR DE VIGILANCIA.....	18
DICTAMEN DEL AUDITOR INDEPENDIENTE.....	20
ESTADOS FINANCIEROS.....	23
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS.....	28
INFORMACIÓN FINANCIERA COMPLEMENTARIA.....	58

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

GESTIÓN 2023



Presidente:

Lic. Álvaro Céspedes Tapia

Vicepresidente o Tesorero:

Dr. Osvaldo Vera Almendras

Secretaria:

Cra. Teresa Morales Cardona de Herbas

Vocal:

Lic. Miriam Valdez Rocha de Hidalgo

Vocal:

Lic. Carlos Gerardo Luján Morales

Vocal:

Dr. Miguel Edwin Guzmán Achá

Vocal:

Lic. Vladimir Pablo Quiroga Chumacero

INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

GESTIÓN 2023



Estimados socios:

En cumplimiento a disposiciones vigentes, el Consejo de Administración presenta a consideración de la Asamblea General Ordinaria de Socios, su informe correspondiente a la gestión 2023.

1. Conformación del Consejo de Administración

En consideración a los resultados de las elecciones realizadas en la Asamblea General Ordinaria de Socios realizada el mes de marzo de 2023 y a los Consejeros elegidos en gestiones anteriores, la Directiva del Consejo de Administración para la gestión 2023, fue conformada de la siguiente manera:

Presidente:	Lic. Álvaro Céspedes Tapia
Vicepresidente o Tesorero:	Dr. Osvaldo Vera Almendras
Secretaria:	Cra. Teresa Morales Cardona de Herbas
Vocal:	Lic. Miriam Valdez Rocha de Hidalgo
Vocal:	Lic. Carlos Gerardo Luján Morales
Vocal:	Dr. Miguel Edwin Guzmán Achá
Vocal:	Lic. Vladimir Pablo Quiroga Chumacero

2. Actividades realizadas

De conformidad a disposiciones legales vigentes, durante la gestión 2023, la Cooperativa cumplió la normativa e instrucciones recibidas de las entidades de Supervisión, Control y Regulación como la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), el Banco Central de Bolivia (BCB) y la Unidad de Investigaciones Financieras (UIF).

Al respecto, informamos que la gestión 2023, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), realizó una Inspección a la Cooperativa que corresponde a la "Inspección Ordinaria de Riesgo de Liquidez y Gobierno Corporativo con corte al 31 de agosto de 2023" realizada entre los meses de septiembre y octubre de 2023, a cuya conclusión ASFI instruyó la preparación del Plan de Acción estableciendo las medidas correctivas a ser adoptadas de acuerdo con la "Matriz de Observaciones". El Plan que es objeto de seguimiento para su cumplimiento, se encuentra en etapa de revisión por parte de la Autoridad

En lo que se refiere al seguimiento al Plan de Acción a observaciones de la "Inspección Ordinaria de Riesgo Operativo con corte al 31 de mayo de 2022" que preveían su cumplimiento hasta el mes de diciembre de 2023, manifestar que se concluyeron las acciones planteadas hasta la emisión de este informe.

En diciembre de 2023, la Cooperativa renovó contrato con la Calificadora de Riesgo AESA Ratings S.A. para la prestación de "Servicio de Calificación de Riesgo" y "Servicio de Calificación de Desempeño de Responsabilidad Social Empresarial", que permite a la institución tener una valoración externa sobre la situación de la Cooperativa y perspectivas. La primera de estas calificaciones refleja a la Cooperativa como una entidad con perfil de riesgos conservador y la segunda calificación generada al mes de junio de 2023 (calificación de desempeño en la escala R2 con un puntaje de 7.9 según el sistema de calificación DRSE - NIVEL 1 implementado por la Calificadora), refleja un alto compromiso social traducido en objetivos, estrategias, políticas, procedimientos y resultados.

Informar que, en cumplimiento al Reglamento para la Caucción Calificada contenida en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros (RNSF), Consejeros del Consejo de Administración y de Vigilancia, Gerente y Apoderados Generales de la Cooperativa presentan la Caucción Calificada que es la fianza, seguro de caucción o garantía a primer requerimiento, destinada a caucionar el ejercicio de las funciones de los señalados. En

el caso de la Cooperativa, se contrató Seguros de Caución ante la empresa La Boliviana Ciacruz de Seguros y Reaseguros S.A., presentando al efecto cada uno de los caucionados, declaraciones juradas patrimoniales debidamente respaldadas.

Durante la gestión 2023, la Cooperativa renovó ante la Compañía "Nacional Seguros Vida y Salud S.A.", la Póliza de Seguros de Personas, por la que la entidad brinda a los socios, el Seguro de Vida Gratuito por muerte natural o accidental, con cobertura de USD150.- para los socios que mantengan la calidad de socio activo denominado SEGURISOCIO. Durante la gestión 2023, se presentaron un total de 40 siniestros, habiendo respondido la Compañía de Seguros conforme a la Póliza contratada a 36 de ellos, teniendo 2 casos pendientes de pago y 2 casos declarados improcedentes por prescripción de tiempo en el reclamo.

Por otra parte, la gestión 2023 la Cooperativa continuó con la comercialización de Seguros Masivos desarrollado junto a las empresas Nacional Seguros Vida y Salud S.A. y la Corredora CONSESO S.A. que tiene por objeto ofrecer a todos nuestros socios y clientes Seguros de Vida con coberturas simples, procedimientos sencillos y costos muy accesibles que vayan a proteger principalmente a la familia. Destacar que en la gestión 2023 se presentó dos siniestros, mismo que fueron respondidos de forma positiva por la compañía aseguradora.

Mencionar que el Consejo de Administración en la gestión 2023, realizó seguimiento al Plan Estratégico y Planes de Acción a Observaciones de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero y Auditoría Externa, propiciando el cumplimiento de los mismos.

Cabe destacar que la gestión 2023 se continuó con los servicios de cobranza de facturas de ELFEC, COMTECO, INTERACTV, SEMAPA, VIVA, TIGO, ENTEL, Kantutani, Pago de Renta Universal de Vejez y Gastos Funerales, Bono Juancito Pinto, Bono Juana Azurduy y venta del seguro obligatorio SOAT.

Impulsados por el Banco Central de Bolivia, entidad que busca la desmaterialización de la moneda y la incorporación de la tecnología en las transacciones financieras de manera inclusiva a todas las entidades financieras reguladas en Bolivia, en la gestión 2023 se continuó con el servicio de Ordenes Electrónicas de Transferencia de Fondos al servicio de socios y clientes en las áreas de plataforma de la Cooperativa, mediante la cual las personas pueden solicitar transferencias de fondos de y hacia la Cooperativa de manera segura. Tal como fue el compromiso de la Cooperativa de complementar sus servicios incorporando operaciones por Servicio Móvil y/o Servicio por INTERNET y uso de QR en el primer semestre de 2024, toda vez que las pruebas necesarias fueron desarrolladas satisfactoriamente, velando los aspectos de seguridad, restando trámites administrativos para su lanzamiento.

También informamos que durante la gestión, la Cooperativa participó en las reuniones y en los eventos de capacitación organizados por la Asociación Técnica de Cooperativas (ATC), gremio cuya labor es la representación del gremio de Cooperativas de Ahorro y Crédito Abiertas afiliadas ante distintas entidades del ámbito nacional, y la capacitación especializada.

En temas normativos, informamos que en cumplimiento a las modificaciones al Reglamento de Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos contenido en el Capítulo IV, Título II, Libro 3° de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros aprobada por ASFI mediante Resolución ASFI/028/2021 y comunicada a las Entidades Financieras mediante Circular ASFI/669/2021 de 14 de Enero de 2021, la Cooperativa continuó con el proceso de reprogramación de créditos cuyas cuotas fueron diferidas con base a lo dispuesto en la Ley N°194 Excepcional de Diferimiento de Pagos de Créditos y Reducción Temporal del Pago de Servicios Básicos, modificada por la Ley N°1319 de 25 de agosto de 2020 en una muy buena proporción, estando pendiente contadas operaciones, esperando resolver las mismas. Por otra parte, la Cooperativa continuó ofreciendo alternativas a aquellos socios prestatarios que fueron afectados en mayor proporción ya sea por la pandemia o por sucesos coyunturales del país.

Finalmente, informar que, en el marco de lo establecido en el Estatuto de la Cooperativa y normativa vigente, el Consejo de Administración aprobó la actualización de metas 2024 del Plan Estratégico de la Cooperativa para el período 2023-2025.

3. Fondo de la Cuota Mortuoria

En la gestión 2023 se continuó con la labor de ubicación de los socios a través de llamadas telefónicas para la devolución de estos importes. En razón a que los saldos existentes deben ser objeto de devolución hasta su extinción, reiteramos a los socios que hubiesen efectuado sus aportes, presentar su documentación para procesar la devolución correspondiente.

4. Personal Administrativo

Con el objeto de mejorar y/o reforzar las capacidades y el adiestramiento del personal, durante la gestión 2023, el Consejo de Administración propició la realización de eventos de capacitación del personal en temas relacionados con la intermediación financiera y normativa vigente, invirtiendo recursos para el mejoramiento del conocimiento y las habilidades y enfrentar de mejor manera las exigencias actuales.

5. Capacitación a socios y clientes

Con el objeto de ampliar conocimientos, el año 2023, se capacitó a los socios y público en general en temas de Educación Financiera de acuerdo a la planificación programada en las siguientes temáticas: "Características principales de los servicios de intermediación financiera y servicios complementarios", "Derechos de los consumidores financieros y Rol de ASFI y el carácter de la normativa", "Todo lo que tienes que saber Mecanismos de Reclamo en 1ra y 2da instancia", "Socialización del Código de Conducta, mediante Grupo de WhatsApp", "Medidas de seguridad y precauciones en el uso de servicios financieros, características de los servicios ofertados por la cooperativa, costos asumidos por el cliente al momento de contratar un servicio, ahorro y presupuesto", "Cómo identificar Billetes Falsos y Garantías No Convencionales", Reprogramación y refinanciamiento de Créditos, Cobro de Intereses generados en el periodo de gracia y de las cuotas diferida y Cómo funcionan las Órdenes Electrónicas de Transferencia de Fondos (OETF), Banca Electrónico, POS, Billetera móvil", "Lo que tienes que saber sobre: Crédito de vivienda y productivo, contratos, tasas de interés, seguros requeridos, plan de pagos para tomar la mejor decisión", "Todo lo que tienes que saber de nuestras cajas de ahorro, características, requisitos y tasas ofrecidas, Como elaborar mi Presupuesto", "El ABC de tus finanzas personales, Técnicas de Ahorro, Tasas ofrecidas, seguro del ahorrista, créditos, medios de pago, EIF reguladas". Dada la alta expectativa, se realizó un curso adicional sobre "Te enseñamos a identificar billetes falsos en moneda nacional". La ejecución del Programa de Educación Financiera fue satisfactoria, cumpliendo con los proyectos programados para la gestión 2023, logrando capacitar a 3.179 personas a través de capacitaciones virtuales, y difundiendo información variada de educación financiera a través de la impresión de 6 ediciones de trípticos informativos, 9 materiales audiovisuales y difusión masiva de 30 publicaciones por medio de la página corporativa de Facebook y un medio radial en el Departamento.

Por otra parte, dentro el Plan de Capacitación Anual orientado a socios se desarrolló el Programa Cooperativo consistente en 3 módulos bajo la siguiente temática: "Roles y Responsabilidades de Socios, Consejeros y Composición de los Consejos", "Planificación y Administración Financiera" y "Gestión Integral de Riesgos". Asimismo, se desarrolló el programa de capacitación y asistencia técnica a socios que cuentan con créditos productivos en gestión productiva y administrativa.

6. Auditoría Externa

En cumplimiento a resolución de la Asamblea Anual Ordinaria de Socios, el Consejo de Vigilancia procedió a la evaluación y selección de la Empresa de Auditoría para la realización de la Auditoría Externa de los Estados Financieros correspondientes a la gestión 2023 habiéndose presentado tres propuestas para este cometido, recomendando la contratación de la Empresa **"CONSULTORA INTERDISCIPLINARIA DE EMPRESAS - CIE S.R.L."** la misma que presentó su informe en los plazos establecidos en contrato.

El dictamen sin salvedades, menciona que los estados financieros presentan razonablemente en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "Inca Huasi" R.L., al 31 de Diciembre de 2023, así como sus resultados y los flujos de efectivo correspondientes a los ejercicios terminados en esa fecha, de conformidad con normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero en Bolivia (ASFI).

7. Comités

A objeto de apoyar las actividades del Consejo de Administración, al interior del Consejo se conformaron los Comités de Crédito, Educación, Riesgos, Tecnologías de Información, Cumplimiento, Seguridad Física, Gobierno Corporativo, Responsabilidad Social Empresarial e Higiene, Seguridad Ocupacional y Bienestar, que desempeñan labores definidas en sus Reglamentos cuyos integrantes por parte del Directorio se detallan a continuación:

COMITÉ	DIRECTORES MIEMBROS
Comité de Gobierno Corporativo	Lic. Álvaro Céspedes Tapia
Comité de Riesgos	Lic. Álvaro Céspedes Tapia Dr. Osvaldo Vera Almendras
Comité de Créditos	Lic. Carlos Gerardo Luján Morales
Comité de Educación	Lic. Miriam Valdez Rocha de Hidalgo
Comité de Cumplimiento	Dr. Osvaldo Vera Almendras
Comité de Tecnologías de Información	Cra. Teresa Morales Cardona Lic. Vladimir Pablo Quiroga Chumacero
Comité de Seguridad Física	Dr. Miguel Edwin Guzmán Achá
Comité de Responsabilidad Social Empresarial	Lic. Vladimir Pablo Quiroga Chumacero Dr. Miguel Edwin Guzmán Achá (Por razones de tiempo, posteriormente presentó su excusa de participación en el Comité)
Comité Mixto de Higiene, Seguridad Ocupacional y Bienestar	Lic. Álvaro Céspedes Tapia

El Comité de Créditos realizó tareas de seguimiento a las proyecciones contempladas en el Plan Empresarial de la gestión principalmente en los rubros de Colocaciones y Recuperaciones, presentando actualizaciones al Reglamento de Créditos con el propósito de minimizar el riesgo de colocaciones, mejorar y crecer en el tamaño de cartera. Por otra parte, se propició el ajuste en las tasas de interés a fin de equilibrar el costo financiero. En atención al incremento del indicador de morosidad, se propició acciones orientadas a regular el mismo y que implica aún un seguimiento intensivo a esta cartera. Asimismo, se realizó seguimiento al proceso de reprogramación de créditos cuyas cuotas fueron diferidas en base a la norma en vigencia y particularmente a los procesos de recuperación de la Cartera en ejecución reflejando retrasos en los tiempos procesales teniendo que proponer acciones extrajudiciales para poder recuperar este tipo de cartera.

Por su parte, el Comité de Educación realizó actividades de apoyo en la promoción y en la capacitación de Socios (en la gestión 2023 se desarrolló 4 eventos). Se desarrollaron capacitaciones orientadas a Consejeros y Personal de la Cooperativa con el propósito de actualizar y mejorar el conocimiento y las habilidades en función a la normativa vigente, teniendo como función principal el seguimiento al cumplimiento tanto del Plan de Capacitación así como el Programa de Educación Financiera, fomentando la participación en los cursos programados principalmente por la Cooperativa y aquellos que se generaron por invitación de la Asociación Técnica de Cooperativas ATC y otras organizaciones. Por otra parte, tuvo la responsabilidad de realizar seguimiento periódico al avance de la ejecución presupuestaria de los Fondos de Educación, así como el apoyo a la capacitación de temáticas relacionadas a Función Social con contenidos sobre atención con calidad para fortalecer la comunicación con los clientes, atención al cliente con calidez y resolución de conflictos, ley contra el racismo y toda forma de discriminación (Ley 045), ley de las personas adultas mayores (ley 369) y ley general para personas con discapacidad (ley 223). En atención a instrucciones de ASFI, la Cooperativa incorporó en los planes de capacitación a funcionarios cursos de capacitación y actualización en el idioma quechua, con el fin de brindar servicios en dicho idioma a las Personas Adultas Mayores cuando así se requiera.

El Comité de Riesgos tiene como responsabilidad el diseño de estrategias, políticas y procedimientos para la gestión integral de riesgos considerando las etapas de identificación, medición, monitoreo, control, mitigación y divulgación de los diferentes tipos de riesgo: Crédito, Mercado, Liquidez, Operativo, Legal y Reputacional, analizando y proponiendo límites de exposición. En la gestión 2023 se realizaron las siguientes actividades:

En riesgo crediticio se ajustó los límites de exposición en función a la revisión del nivel de concentraciones en la Cartera. Se efectuó análisis de estrés de cartera tomando en cuenta la mora con efecto en el Coeficiente de Adecuación Patrimonial CAP, las provisiones y en el resultado. Se realizó la revisión de la base de cartera de manera ex post con corte a octubre 2023 cuyo resultado no generó la constitución de provisiones genéricas voluntarias. Se realizó el análisis sectorial con el propósito de conocer el comportamiento de las actividades económicas más representativas de la cartera de créditos de la Cooperativa. En Riesgo de Liquidez se realizaron pruebas de estrés y tensión con la finalidad de conocer la respuesta de la liquidez ante una tensión o situación crítica y pruebas al Plan de Contingencias. Asimismo, se realizó la verificación del comportamiento de los indicadores en base a los límites establecidos y el análisis del comportamiento de las inversiones, así como la realización periódica de pruebas de tensión para conocer la respuesta de liquidez de la institución. Por otra parte, se realizaron escenarios de estrés de liquidez con efecto en el Flujo de Caja proyectado y comprobar la eficacia del Plan de Contingencias. En riesgo de mercado, se efectuó análisis de estrés con modificaciones en las tasas de interés y su efecto en el Resultado de la gestión y la revisión del GAP de sensibilidad, así como el seguimiento a las tasas de interés en función a las proyecciones. En riesgo operativo se actualizó el inventario de procesos basados en una metodología nueva y la matriz de riesgos con los nuevos eventos identificados, realizando la medición de cada uno, cuyo resultado genera la contabilización de una previsión genérica voluntaria por otros riesgos de tal manera que se cuente con un respaldo por factores que puedan afectar a la utilidad. Los eventos son socializados en cada área para establecer un plan de acción que permita minimizar los mismos, monitoreando de manera permanente. Mencionar que con referencia a Riesgo Integral, durante la gestión 2023 se emitieron boletines informativos de cada tipo de riesgo con la finalidad de generar cultura de riesgos, efectuando además control de lectura de los mismos y la actualización del Perfil Integral de Riesgos.

El Comité de Tecnologías de Información tiene como responsabilidad: establecer Políticas, Normas, Lineamientos y Procedimientos en Tecnologías de Información; elaborar proyectos de adquisición de bienes y/o servicios informáticos, además de realizar seguimiento a los proyectos en materia informática para mejorar la calidad de los servicios. La gestión 2023 tuvo como labores relevantes la implementación del Sistema de Facturación Electrónica, el ordenamiento de cableado y/o etiquetado de rack de comunicaciones en Agencia Vinto, la adquisición e instalación de nueva UPS para Agencia de Vinto, el ordenamiento de cableado y/o etiquetado de rack de comunicaciones en Oficina Central, la adquisición de dispositivos de red para mejora en comunicaciones para Oficina central y Agencias y la elaboración de Manuales de procedimientos para uso de servicios digitales (Operaciones Web, Móvil y QR). También se realizaron las pruebas necesarias para la habilitación de canales electrónicos 24/7, operaciones por INTERNET y móviles y el procesamiento de pagos inmediatos, con el uso de códigos QR.

El Comité de Seguridad Física, tiene como responsabilidad analizar, evaluar y recomendar sobre temas de Seguridad Física, así como proponer Políticas, Normas y Procedimientos para la Gestión de Seguridad Física. La gestión 2023 realizó las gestiones correspondientes para complementar el sistema de Videovigilancia (CCTV) con la ampliación de espacio, habilitando un servidor adicional de cámaras para el resguardo de grabaciones por un periodo de 12 meses aproximadamente. Se ha realizado la actualización de las Políticas, Normas y Procedimientos. En coordinación con el Comité de Educación, se ha gestionado la capacitación en Seguridad Física a consejeros y funcionarios, con la finalidad de concientizar a todo personal en temas de seguridad física.

A su vez, el Comité Mixto de Higiene, Seguridad Ocupacional y Bienestar tiene como responsabilidad coadyuvar con el cumplimiento de las medidas de prevención de riesgos ocupacionales y enfermedades profesionales y la solución de los problemas relacionados. En la gestión 2023 se hizo seguimiento a los implementos de primeros auxilios y verificación de los ambientes de trabajo, a la presentación del Programa de Seguridad y Salud en el Trabajo (PSST) para su homologación, se materializó los requerimientos de las agencias y oficina central, para mejorar las condiciones de bienestar de los funcionarios, socios y Público en general relacionados principalmente a temas de Bioseguridad por la emergencia sanitaria. Asimismo, el Comité veló por el cumplimiento de lo establecido en el Programa de Seguridad y Salud en el Trabajo (PSST), procediendo al Monitoreo de Iluminación y Ventilación; la Inspección de Condiciones Eléctricas, Estado de Extintores, Estado de Pictogramas, Inspección de Elementos y Vigencia del Botiquín de Primeros Auxilios e Inspección de Orden y Limpieza y las recomendaciones correspondientes con el apoyo de una empresa consultora, destacando la fumigación periódica de ambientes de la Cooperativa. En temas de seguridad se desarrollaron simulacros de evacuación. En temas de capacitación, se desarrollaron los siguientes temas: "Procedimientos de Investigación de Incidentes y Accidentes de Trabajo", "Plan de Emergencia y Conformación de Brigadas de Emergencia" y "Técnicas de Manejo de Estrés Laboral".

El Comité de Cumplimiento tiene como responsabilidad principal analizar, evaluar e implementar Políticas Integrales y procedimientos encaminados a prevenir la Legitimación de Ganancias Ilícitas, Financiamiento al Terrorismo y Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (LGI, FT y FPADM) con enfoque basado en Gestión de Riesgos, así como velar por el cumplimiento de la normativa relacionada. En la gestión 2023, se actualizó la norma interna (Políticas, Manual de Procedimientos, Metodología y Parámetros de Control) en relación a los ajustes emitidos por la Autoridad reguladora. En coordinación con el Comité de Educación, se propició capacitaciones específicas internas y externas al personal y Consejeros de la Cooperativa. En coordinación con el área de sistemas, se propició la actualización del Sistema Informático Financiero en la parte concerniente a la agenda y nuevos reportes exigidos por la Autoridad. La Cooperativa formó parte del proceso de evaluación país, como parte de las entidades entrevistadas por el equipo evaluador del Grupo de Acción Financiera de Latinoamérica GAFILAT en la Cuarta Evaluación Mutua – Visita In Situ. Se formó parte de la comisión de Funcionarios Responsables en la evaluación de cambios normativos a realizarse, cambios al formulario ROS y sus simulacros.

El Comité de Responsabilidad Social Empresarial tiene como labor principal el cumplimiento de políticas y acciones que permitan sustentar la gestión de la Responsabilidad Social Empresarial (RSE) de la Cooperativa hacia nuestros grupos de interés, aplicando lineamientos estratégicos asumidos por la Cooperativa hacia el desarrollo sustentable dentro los ámbitos sociales, económicos y ambientales. La gestión 2023, conforme a normativa, se difundió a los consumidores financieros los resultados de la implementación y mantenimiento de la gestión de RSE, reflejando las acciones realizadas respecto a la sociedad. Se impulsó el desarrollo de programas y campañas de concientización social como: “Los Niños tenemos Derechos”, “Día de la dignidad del Adulto Mayor”, “Día Internacional de los Derechos Humanos”, Campañas dirigidas a Personas con capacidades diferentes y al Adulto Mayor con la entrega de Bastones y Burritos para caminar y lograr su independencia psicomotriz en actividades cotidianas, Campaña coordinada con la Fuerza Especial de Lucha contra la Violencia - FELCV sobre concientización y sensibilización: “La Violencia no es Amor – Denuncia”, Campaña coordinada con la Dirección Departamental de Tránsito sobre “Educación y Seguridad Vial, para una Vida Segura”. Capacitación coordinada con la Fuerza Especial de Lucha contra el Crimen – FELCC sobre “Cómo identificar Billetes Falsos” dirigida al público en general. Campañas de difusión masiva sobre: “Reglamento de Atención al Consumidor Financiero, Códigos de Ética y Conducta y Reglamento Interno de Trato Preferente a las Personas Adultas Mayores”. Campañas ambientales como: Campaña informativa sobre “Día mundial de la Tierra”, “Día mundial del Ahorro de Energía”, “Cada Gota de Agua cuenta” – consumo de agua responsable. Se llevó a cabo la Feria “Cambalache Ambiental” logrando recolectar 1.653 Kg. de residuos sólidos, 182 Lt. de aceite vegetal usado y 82 Unidades de llantas en desuso; siendo certificada la Cooperativa por la empresa “Sarmiento” Recicladora de Residuos Valorizables por la entrega de residuos sólidos al negocio verde y que dichos materiales serán procesados de la mejor manera conjuntamente aplicando la economía circular, con una correcta disposición final como materia prima. Por otro lado, en el aspecto económico, informar que se procedió con la actualización de productos de financiamiento financiero dirigido a sectores vulnerables tales como: Personas Adultas mayores, Personas con Capacidades diferentes y de Menores Ingresos, alineados a la Política de RSE conforme a directrices establecidas en la normativa vigente.

El Comité de Gobierno Corporativo es responsable de evaluar el grado de cumplimiento de los lineamientos básicos de buen gobierno corporativo. En la gestión 2023 contó con la participación del Tribunal de Honor en las reuniones del Comité y entre los aspectos más relevantes de su trabajo se destaca la revisión del modelo de Evaluación de las Prácticas de Buen Gobierno Corporativo en el que se planteó ajustes, así como un esquema para la calificación. Destacar también el seguimiento a la actualización del Estatuto de la Cooperativa que sigue en revisión conjunta con la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero. También se realizó la Evaluación de las Prácticas de Buen Gobierno Corporativo en base al modelo ajustado que tiene la institución, en base a la cual se recomendaron acciones que permitan mejorar el puntaje alcanzado. Se recomendó mecanismos para la difusión del Código de Ética y la comunicación de los estándares de conducta tanto con Consejeros como Funcionarios. Destacar que al no existir procesos que ameriten su tratamiento, la labor del Tribunal de Honor estuvo reflejada en el trabajo del Comité de Gobierno Corporativo.

En cumplimiento a la normativa vigente y en base a las “Directrices Básicas para la Gestión de un Buen Gobierno Corporativo” emitido por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, la Cooperativa actualizó tres documentos que son puestos a consideración de la Asamblea como son: el Código de Gobierno Corporativo, el Código de Ética y el Reglamento Interno de Gobierno Corporativo. Estas normas, así como las funciones de cada uno de los Comités, el Reglamento para la Utilización de Recursos Destinados al Fondo de Educación

Cooperativo y Fondo de Previsión Social y Apoyo a la Colectividad, la Política de Remuneraciones o Gastos de los Consejos de Administración y Vigilancia, Comité Electoral y Tribunal de Honor, el Reglamento Electoral, el Reglamento del Tribunal de Honor y otros que fueron revisados y/o actualizados son presentados a la Asamblea en documento adjunto.

8. Resultados de gestión

En base al Plan Estratégico Institucional y el Plan Empresarial de la gestión, se consideró las proyecciones en los diferentes rubros, mismos que fueron objeto de seguimiento a través de monitoreos mensuales. En la gestión 2023 fue determinante en el desempeño institucional el comportamiento del indicador de morosidad, pues al vencerse los períodos de prórroga y gracia establecidos por norma en la reprogramación de créditos se reflejó de manera directa afección a las actividades de los prestatarios o sobreendeudamiento posterior a los créditos asumidos con la Cooperativa. La Cooperativa activó diversos mecanismos para gestionar este indicador como la reprogramación, negociación u otro para regularizar el indicador. Se ha podido identificar en créditos post pandemia endeudamiento por fuera del sistema financiero e inestabilidad familiar, que propició profundizar en el relevamiento de información para la valoración de las capacidades de pago de futuros créditos. Es relevante la recuperación de la cartera en ejecución para reforzar las perspectivas de recuperación de las utilidades.

Por otra parte, tres eventos marcaron la gestión 2023 que repercutieron en el desempeño de las instituciones y la Cooperativa en particular. La primera de ellas fue la cada vez más dificultosa manera de acceder al papel monetario de moneda extranjera que generó susceptibilidades, afectando la sensibilidad de los ahorristas. Esta situación generó tensiones y puede ser un aspecto relevante el 2024. Otra de las situaciones que afectó principalmente a las captaciones fue la salida ordenada de una entidad financiera regulada, que también afectó la sensibilidad de las personas respecto a los depósitos y en consecuencia a la liquidez. Finalmente, un tema que parece se volvió rutinario como son los bloqueos afectaron también al desempeño.

Estos aspectos provocaron que la Cooperativa tenga que reformular sus metas; metas que por el lado de las Captaciones, Activo y Utilidad tuvieron una recuperación y fueron alcanzadas con trabajo de visitas y gestión de cartera principalmente. Producto de la coyuntura, el indicador de morosidad subió motivado por afecciones en las actividades de los socios prestatarios y de alguna manera en la regularidad de los pagos, realizándose acciones que ayuden a los mismos a mejorar su situación. El Patrimonio creció en menor proporción a años anteriores. Es así que la gestión 2023 se alcanzó los siguientes resultados:

Al 31 de diciembre de 2022, la Cooperativa alcanzó en Activos un Total de Bs242,884,426.- y al 31 de diciembre de 2023, los estados muestran un total de Bs240,914,336.- representando un decrecimiento de Bs1,970,090.- equivalente al -0.92%.

En Captaciones, tanto en Depósitos en Cajas de Ahorro como en Depósitos a Plazo Fijo, al 31 de diciembre de 2022, la Cooperativa alcanzó un total de Bs172,715,676.- y al 31 de diciembre de 2023, los estados reflejan un total de Bs169,174,962.- representando un decrecimiento de Bs3,540,714.- equivalente a -2.1%, decremento menor al estimado pese a la alta competitividad para la captación de recursos en el sistema financiero que estuvo acompañado asimismo de un incremento del costo financiero.

La Cartera Bruta de Préstamos, tuvo un decrecimiento de 0.01% equivalente a Bs22,042.- ya que al 31 de diciembre de 2022 alcanzó la suma Bs182,158,525.- y al 31 de diciembre de 2023, Bs182,136,483.-. Este decremento se debió a un trabajo regular que equilibró la tendencia y a un menor retorno de cartera producto del diferimiento y el prorratio de capital e intereses de los créditos reprogramados.

El Control de la Morosidad y las recuperaciones son aspectos a destacar, ya que para la gestión se proyectó un indicador de morosidad de 5.81% al día 30 y al primer día 7.94% de acuerdo al presupuesto y a 31 de diciembre de 2023, los estados permiten determinar un indicador de 5.45% al día 30 y 7.94% al primer día, indicador que de alguna manera se esperaba una vez cumplidos los períodos de gracia asociados a la cartera reprogramada que reflejarían la situación real de las actividades de los socios creditistas y la voluntad de pago de los mismos.

Con relación al Patrimonio Contable, informamos que al 31 de diciembre de 2023, se incrementó en Bs583.078.- equivalente al 1.09%, ya que de Bs53,333,573.- que se había alcanzado al 31 de Diciembre de 2022, a Diciembre

de 2023, la Cooperativa alcanzó Bs53,916,651.-, y en atención a la realización de la Asamblea Anual Ordinaria correspondiente a la gestión 2022, se aprobaron los Estados Financieros y en consecuencia la distribución de las Utilidades, procediéndose en el transcurso del año a la cancelación de los dividendos correspondientes a la gestión 2022.

En lo que respecta al resultado de la gestión, informamos que al 31 de diciembre de 2023, la Cooperativa alcanzó una utilidad de Bs560,584.-, equivalente al 101,14% del monto proyectado reformulado. Este resultado fue consecuencia de la afección a los ingresos de creditistas como también al diferimiento y reprogramación de los créditos y su consecuente falta de rotación. En base a la revisión de la Matriz de Riesgos efectuada por la Unidad de Riesgos, el Consejo de Administración aprobó la contabilización de la previsión voluntaria sugerida por Otros Riesgos de Bs1,542.-. Asimismo, en atención a informe de la Unidad de Auditoría Interna, se contabilizó provisiones genéricas voluntarias de la gestión 2023 y por otra parte se efectuó la reversión de provisiones que en resumen provocó una disminución neta de Bs2,870.-.

En consideración a los resultados alcanzados al 31 de Diciembre de 2023, se puede mencionar que las disposiciones normativas como los propios de la coyuntura sanitaria afectaron el desempeño regular, efectos que aún se mantendrán en el tiempo concluyendo que las acciones adoptadas por el Consejo de Administración durante la gestión, intentaron minimizar el impacto de los acontecimientos del pasado año, mismas que deben fortalecerse para permitir que las utilidades alcanzadas sigan fortaleciendo el Patrimonio de la Institución además de cumplir con los socios con el pago de excedentes de percepción conforme a disposiciones vigentes.

9. Plan Empresarial e Indicadores Financieros proyectados para la gestión 2024

En función a los resultados alcanzados y al comportamiento del mercado, el Plan Empresarial preparado para la gestión 2024 incorpora crecimientos prudenciales en los principales rubros como los relativos al Activo y Cartera en el orden de 0.96% y 3.61% y un decrecimiento de Captaciones en el orden de 0.28% respectivamente, con relación al mes de octubre de 2023, además del cumplimiento de los indicadores financieros contemplados en el Sistema de Evaluación "TIGER".

10. Palabras finales

Los resultados alcanzados al 31 de diciembre de 2023, muestran que se tuvo un año complejo debido a una coyuntura externa explicada anteriormente que afectó la regularidad en las operaciones de la Cooperativa, tanto en Captaciones y Colocaciones. Es evidente que aún esperan impactos en los indicadores de la morosidad, debiendo reforzarse las acciones para normalizar estas operaciones, planteando soluciones a los socios que fueron afectados además por otros factores coyunturales y en otros casos retomar la cultura de pago anteriores. Sin embargo, el trabajo de muchos años y de gestiones anteriores, muestran a la Cooperativa solvente con un Patrimonio importante; sostenible y rentable, por los indicadores de Solvencia, Capital Institucional y resultados positivos alcanzados durante los últimos años, debiendo trabajarse principalmente para cuidar este indicador y el de liquidez.

En virtud a ello, el Consejo de Administración hace llegar a los socios, Consejeros de Administración y Vigilancia y Funcionarios, su sincero agradecimiento.

Quillacollo, marzo de 2024



Lic. Álvaro Céspedes Tapia
PRESIDENTE



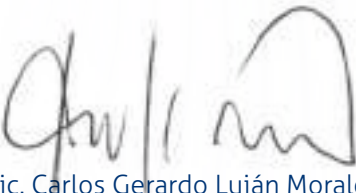
Dr. Osvaldo Vera Almendras
VICEPRESIDENTE



Cra. Teresa Morales Cardona de Herbas
SECRETARIO



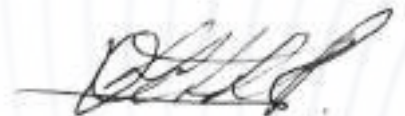
Lic. Miriam Valdez Rocha de Hidalgo
VOCAL



Lic. Carlos Gerardo Luján Morales
VOCAL



Dr. Miguel Edwin Guzmán Achá
VOCAL



Lic. Vladimir Pablo Quiroga Chumacero
VOCAL

CONSEJO DE VIGILANCIA

GESTIÓN 2023



Presidente:

Ing. Jorge Douglas Amurrio Arce

Vicepresidente:

Dr. Luis Santa Cruz Torrico

Secretario:

Dr. Daniel Ramiro Rodríguez Carvajal

INFORME DEL CONSEJO DE VIGILANCIA

GESTIÓN 2023



1. Antecedentes

El Consejo de Vigilancia en cumplimiento a las funciones y atribuciones establecidas en los Arts. 55, 56, 57 y 58 del Estatuto orgánico y Art. 58 de la Ley General de Cooperativas, es responsable del control y supervisión del correcto funcionamiento y administración de la Cooperativa.

El Consejo de Vigilancia para la Gestión 2023 se conformó de la siguiente forma:

Ing. Jorge Douglas Amurrio Arce	Presidente
Dr. Luis Santa Cruz Torrico	Vice Presidente
Dr. Daniel Ramiro Rodriguez Carvajal	Secretario

2. Alcance del Trabajo

Durante el ejercicio 2023 el accionar del Consejo de Vigilancia ha estado dirigido al seguimiento de las resoluciones del Consejo de Administración, asegurando que las mismas estén enmarcadas en el cumplimiento de las principales actividades detalladas en el Plan Empresarial y verificando que se hayan sometido al cumplimiento de leyes, normas y regulaciones a las que la cooperativa está sujeta, adicionalmente se realizó un seguimiento al Trabajo de la Unidad de Auditoría, así como al cumplimiento a las resoluciones de la última Asamblea Anual Ordinaria de Socios, el resumen de nuestra actividad es el siguiente:

A. Cumplimiento del Plan Empresarial

El Consejo de Vigilancia como una de las actividades de mayor importancia, ha participado activamente en el proceso de monitoreo mensual de cumplimiento de objetivos y metas, establecidas en el Plan Empresarial para el ejercicio 2023, entre los principales indicadores definidos bajo la metodología de "TIGER", destacamos los siguientes:

Evolución de Activos

El crecimiento del activo en los últimos cinco años alcanza un promedio del 1%, de esta manera el nivel de nuestros activos se incrementó en ese periodo en 4.11 millones de bolivianos como se muestra en los datos siguientes:

INDICADORES	dic-2019	dic-2020	dic-2021	dic-2022	dic-2023	PROM	METAS 2023
TOTAL ACTIVO (En miles de Bs)	236,808	232,862	230,262	242,884	240,914	4,106	239,842
Crecimiento (%)	3.10%	-1.67%	-1.12%	5.48%	-0.81%	1.00%	-1.25%

En el ejercicio 2023 presenta un decremento de 1.97 millones de bolivianos que en porcentaje representa el 0.44% por encima de lo proyectado.

Protección

El indicador de mayor protección de la cartera de créditos es la constitución de provisiones suficientes, que al cierre del ejercicio 2023 ascienden a 14.72 millones de bolivianos y representa una ejecución del 83.57% respecto a lo proyectado, En la gestión se procedió a la constitución de provisiones específicas en aplicación a normativa en vigencia y se ajustaron las provisiones voluntarias en función a los saldos de cartera y la coyuntura económica.

COMPOSICION CARTERA 2023			
CUENTAS DE CARTERA	Exp. En Bs.		TOTAL
	en M E	en Bs.	Bs.
Total Cartera Bruta	10,089,274.58	172,047,207.97	182,136,482.55
Cartera Vigente	9,101,173.15	117,663,502.97	126,764,676.12
Cartera Vencida	6,145.40	1,167,472.06	1,173,617.46
Cartera En Ejecución	360,300.09	5,959,946.37	6,320,246.46
Cartera Reprogramada	621,655.93	44,831,804.03	45,453,459.96
Cartera Reprog. Vencida	0.01	950,880.51	950,880.52
Cartera Reprog. Ejecución	-	1,473,602.03	1,473,602.03
Prev. p/Cartera Incob.	(3,962,613.24)	(10,760,687.61)	(14,723,300.85)
Total Cartera Neta	6,126,661.34	161,286,520.36	167,413,181.70
INDICE DE MOROSIDAD	3.63%	5.55%	5.45%

Los niveles de mora alcanzados en cartera moneda extranjera y nacional ascienden al 3.63% y 5.55% respectivamente, sobre la cartera total alcanza al 5.45%. Parámetros que muestran un aceptable desempeño en la administración y control del riesgo crediticio en un ambiente económico recesivo.

Solvencia

INDICADORES	dic-2019	dic-2020	dic-2021	dic-2022	dic-2023	METAS 2023
Activo Total/Deposito de Ahorros	139.94%	143.70%	142.93%	140.63%	142.41%	142.43%

Otro indicador importante en la administración de la Cooperativa, es la Solvencia Financiera, cuyo objetivo es medir el grado de protección que la Cooperativa tiene sobre los ahorros de los socios y clientes, al liquidar todos los activos a una fecha dada, el porcentaje al 31 de diciembre de 2023 alcanza a 142.41%, es decir que el activo de la Cooperativa cubre con un exceso del 42.41% los ahorros de los socios y clientes.

Rentabilidad

INDICADORES	dic-2019	dic-2020	dic-2021	dic-2022	dic-2023	METAS 2023	%
Excedente Neto/ Promedio de Activos	0.99%	0.54%	0.43%	0.55%	0.23%	0.23%	100.92%
Ingresos Financieros / Promedio Activos	10.54%	10.14%	8.71%	9.05%	9.18%	10.24%	89.69%

La utilidad de la gestión genera una rentabilidad sobre el promedio de los activos del 0.23%, representado un cumplimiento de 100.92% respecto a lo proyectado para la gestión 2023, de igual manera los ingresos financieros tuvieron un cumplimiento de 89.69%, debido a las condiciones económicas en nuestro país.

Patrimonio

INDICADORES	dic-2019	dic-2020	dic-2021	dic-2022	dic-2023	METAS 2023
TOTAL PATRIMONIO(En miles de Bs)	50,101	51,406	51,980	53,334	53,917	53,655

A la conclusión del ejercicio 2023, el patrimonio contable de la cooperativa alcanza a 53.92 millones de bolivianos, monto que se incrementó en un poco más de medio millón de bolivianos respecto al presentado al cierre de 2022, este crecimiento es producto de los aportes por la gestión 2023 de los socios y a la utilidad del periodo.

Debido a lo señalado en el anterior párrafo, el coeficiente de adecuación patrimonial alcanza a 30.16%, nivel que está por encima del mínimo requerido por la Ley de Servicios Financieros, el coeficiente ajustado para cubrir el riesgo por tipo de cambio al 31 de diciembre alcanza al 29.23% y es mayor en 19.23% al límite exigido por la normativa vigente.

B. Seguimiento a Créditos Castigados

La Cooperativa en el transcurso del 2023 procedió al castigo de diez (10) créditos por Bs.219,402.97, en todos los casos la Cooperativa cumplió los requisitos para el castigo de créditos, establecidos en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

C. Seguimiento al Trabajo de la Unidad de Auditoría Interna

El Consejo de Vigilancia en cumplimiento a una de sus principales responsabilidades, efectuó seguimiento a la ejecución del Plan Anual de Trabajo de la Unidad de Auditoría Interna, logrando el cumplimiento de lo planificado. Adicionalmente en apego de la normativa en vigencia, informamos a la Asamblea Ordinaria de Socios que, en nuestra opinión, las evaluaciones contenidas en el plan de trabajo de la Unidad de Auditoría contribuyeron a mejorar el control interno y la gestión de riesgos, coadyuvando eficientemente a la consecución de los objetivos trazados por la administración de la Cooperativa.

D. Cumplimiento de la Normativa Vigente

En la gestión 2023 efectuamos el seguimiento permanente al cumplimiento de la normativa referida a la remisión oportuna de información a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero y a la Unidad de Investigaciones Financieras (UIF), entre los de mayor importancia citamos al: Encaje Legal, Posición de Cambios, Suficiencia Patrimonial, Prevención, Control y Detección de Ganancias Ilícitas, Financiamiento al Terrorismo y Delitos Precedentes.

La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI, durante la gestión 2023, efectuó una (1) visita de inspección ordinaria de riesgo de liquidez y gobierno corporativo con corte al 31 de agosto 2023, las observaciones resultantes cuentan con planes de acciones correctivas enviadas oportunamente a la Autoridad de Supervisión. Adicionalmente informamos que se realizó seguimientos a las labores desarrolladas por el Comité de Riesgos, Unidad de Riesgos y Unidad de Auditoría Interna, además de cumplir con los informes solicitados por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

E. Cumplimiento a Instrucciones de Asamblea de Socios al Consejo de Vigilancia

El Consejo de Vigilancia en cumplimiento al mandato específico de la última Asamblea Anual Ordinaria de Socios, procedió a la selección de la firma profesional de auditores, encargada de la realización del examen a los estados financieros del ejercicio 2023, recayendo el nombramiento en la Consultora Interdisciplinaria de Empresas CIE SRL.

F. Dictamen Sobre Actividades o Decisiones del Consejo de Administración

El Consejo de Vigilancia en cumplimiento del artículo 64 de la Ley General de Cooperativas y a lo establecido en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, califica como de cumplimiento razonable de parte del Consejo de Administración en sus actividades y decisiones, las cuales se encuentran enmarcadas en la normativa vigente, así como al seguimiento del cumplimiento de los planes de acción para levantar observaciones de ASFI y de control interno de auditores externos, debiendo incentivar la mejora continua, ajustando el cumplimiento de planes de acción para implementar las recomendaciones de Auditoría Interna en los plazos establecidos, renovando el compromiso formal del Consejo de Administración de continuar con el ajuste a la gestión de control y mejora continua, que permitirá el cumplimiento razonable de los diferentes planes de acción para subsanar observaciones de ASFI y auditores.

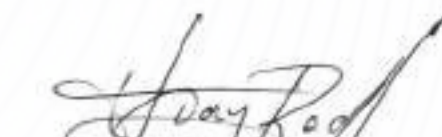
Para concluir, el Consejo de Vigilancia agradece a cada uno de ustedes el haber depositado su confianza en nosotros, **Gracias**.



Ing. Jorge Douglas Amurrio Arce
PRESIDENTE



Dr. Luis Santa Cruz Torrico
VICE PRESIDENTE



Dr. Daniel Ramiro Rodríguez Carvajal
SECRETARIO

INFORME DEL INSPECTOR DE VIGILANCIA

Quillacollo, marzo de 2024

A los Señores:

Socios Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "Inca Huasi" R.L.

Distinguidos Socios:

De acuerdo a disposiciones establecidas en el Código de Comercio, los Estatutos de la Cooperativa y normas de las entidades de supervisión, resumo en estas líneas el trabajo realizado por mi persona en calidad de inspector de Vigilancia durante la gestión 2023:

- Participación en todas las reuniones convocadas por el Consejo de Administración, tanto ordinarias como extraordinarias, con el objetivo de conocer todos los temas de análisis y discusión que hacen a la administración de nuestra cooperativa, asegurándome que las resoluciones o acuerdos adoptados se ajusten a las disposiciones legales y estatutarias en vigencia.
- Fiscalización de la Cooperativa, habiendo recibido informes de auditoría interna, unidad de riesgos e información y explicación de gerencia general, las mismas que he considerado razonables y suficientes, no existiendo observaciones que formular.
- Revise el cumplimiento de planes de acción para superar observaciones de ASFI y auditores, los cuales presentan un adecuado cumplimiento, debiendo aplicar mejoras respecto al cumplimiento de los planes de acción para implementar recomendaciones de auditoría interna, adicionalmente recomendamos al Consejo de Administración que se establezcan mecanismos que permitan el cumplimiento de los planes de acción en el plazo establecido.
- Se tomó conocimiento del balance general de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "Inca Huasi R.L." al 31 de diciembre de 2023, el correspondiente Estado de Resultados, de la Evolución Patrimonial, del Flujo de Fondos por el ejercicio terminado en esa fecha y de las notas que se acompañan; asimismo se tomó conocimiento del dictamen del auditor externo en el que emite opinión de razonabilidad sin salvedades.
- Revisamos la Memoria Anual correspondiente a la gestión 2023 respecto a la cual no presentamos observación alguna.

En lo referente a los Estados Financieros y la Memoria Anual del ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2023, los cuales representan razonablemente en todo aspecto significativo la situación financiera y patrimonial de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "Inca Huasi R.L.", por lo que, recomiendo a la Asamblea General de Socios, considerar y aprobar los mismos.

En cumplimiento a normativa de ASFI, informo a la Magna Asamblea General Ordinaria de Socios, que califico como de adecuada y razonable: la idoneidad técnica, independencia y honorarios del auditor interno, auditor externo y calificadores de riesgos, que aportaron con sus conocimientos a la mejora continua de la Cooperativa en la Gestión 2023.

En cumplimiento de la normativa en vigencia informo que al cierre de la gestión 2023, existen cuatro (4) créditos en mora igual o superior al 1% del capital regulatorio de la Cooperativa, aclarar que todos los casos cuentan con garantías hipotecarias, por otro lado, existen trece (13) créditos que se encuentran con mora mayor a los noventa (90) días, sin que se hayan iniciado las acciones judiciales, todos los casos cuentan con autorización del Consejo de Administración para la postergación de acciones judiciales por ochenta (80) días.

Para terminar, deseo presentar mis agradecimientos a los miembros de ambos Consejos, por la confianza y apoyo depositado en mi persona, asimismo hago extensivo mis agradecimientos a los socios y funcionarios, porque gracias al esfuerzo de todos, nuestra Cooperativa goza de respeto en el ámbito financiero nacional.



Ing. Jorge Douglas Amurrio Arce
INSPECTOR DE VIGILANCIA

DICTAMEN DEL AUDITOR INDEPENDIENTE**CIE ASOCIADOS****CONSULTORA INTERDISCIPLINARIA DE EMPRESAS S.R.L.****INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE**

A los señores:

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

Opinión

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

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

Fundamento de la opinión

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

Párrafo de Énfasis

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

- a) La Cooperativa, ha sido impactada por la situación económica y crisis sanitaria por el COVID-19, presentada en el país y el mundo entero, desde principios del 2020, y principalmente por los efectos post pandemia, guerra Ucrania – Rusia, el endurecimiento de las condiciones financieras en gran parte del mundo, el aumento del costo de vida producto del constante incremento de la inflación, que se refleja en los datos financieros, principalmente en las captaciones, colocaciones, mora y por ende en la Utilidad; Sin embargo, la Cooperativa cumple parcialmente con sus indicadores internos en situación óptima, manteniendo razonables indicadores de liquidez, una buena solvencia patrimonial y eficiencia administrativa.
- b) En este periodo, las operaciones producto de la aplicación de la Normativa y las medidas que se tomaron en forma oportuna, incrementaron la composición de la cartera de créditos en Moneda Nacional, de 92.97% a 94.46%, y un decremento en Moneda Extranjera de 7.03% a 5.54%; pero en las captaciones del público, hubo un incremento en moneda nacional de 85.09% a 85.96%, y moneda extranjera, un decremento de 14.91% a 14.04%

- c) La Cooperativa obtuvo tres créditos del Banco Central de Bolivia, con cargo a los fondos CPVIS II, CPVIS III y CPRO, por Bs2.564.721.-, Bs3.153.298.- y Bs3.062.114.- respectivamente, los cuales se mantuvieron en el 2023.

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 del 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.

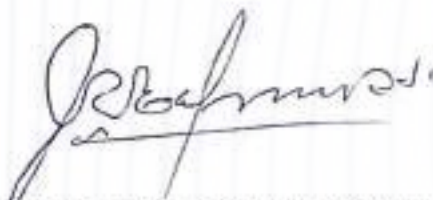
CIE ASOCIADOS**CONSULTORA INTERDISCIPLINARIA DE EMPRESAS S.R.L.**

- 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



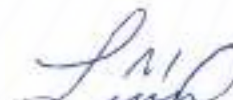
ESTADOS FINANCIEROS**FORMA I**

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

	<u>NOTAS</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
ACTIVO			
DISPONIBILIDADES	8 a)	16,889,683	18,760,920
INVERSIONES TEMPORARIAS	8 c)	23,941,853	20,270,424
CARTERA	8 b)	186,578,900	188,956,220
CARTERA VIGENTE		126,764,676	122,412,823
CARTERA VENCIDA		1,173,617	693,034
CARTERA EN EJECUCION		6,320,246	5,891,801
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VIGENTE		45,453,460	50,824,923
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VENCIDA		950,881	2,277,130
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA EJECUCION		1,473,602	58,814
PRODUCTOS DEVENGADOS POR COBRAR		19,165,718	20,060,865
PREVISIONES PARA CARTERA INCOBRABLE		(14,723,301)	(13,263,169)
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	8 d)	1,606,885	1,844,605
BIENES REALIZABLES	8 e)	-	-
INVERSIONES PERMANENTES	8 c)	10,237,731	11,409,231
BIENES DE USO	8 f)	1,452,487	1,477,539
OTROS ACTIVOS	8 g)	206,798	165,488
FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS	8 h)	-	-
TOTAL DEL ACTIVO		240,914,336	242,884,426
PASIVO			
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	8 i)	172,935,863	176,015,006
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES	8 j)	6,099	17,220
OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO	8 k)	8,967,859	7,317,871
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	8 l)	3,083,027	4,127,591
PREVISIONES	8 m)	2,004,838	2,073,164
VALORES EN CIRCULACION	8 n)	-	-
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	8 o)	-	-
OBLIGACIONES CON EMPRESAS PUBLICAS	8 p)	-	-
TOTAL DEL PASIVO		186,997,686	189,550,853
PATRIMONIO			
CAPITAL SOCIAL	9 a)	6,856,687	6,728,842
APORTES NO CAPITALIZADOS	9 b)	287,983	287,983
AJUSTES AL PATRIMONIO	9 c)	-	-
RESERVAS	9 d)	46,211,398	45,024,547
RESULTADOS ACUMULADOS	9 e)	560,584	1,292,200
TOTAL DEL PATRIMONIO		53,916,651	53,333,573
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		240,914,336	242,884,426
CUENTAS CONTINGENTES	8 w)	-	-
CUENTAS DE ORDEN	8 x)	565,268,161	547,931,306

LAS NOTAS 1 A 13 ADJUNTAS SON PARTE INTEGRANTE DE ESTOS ESTADOS FINANCIEROS.


 Ing. Jorge Javier Sevilla Rosales
 Gerente General


 Lic. Lidia Veliz Guzmán
 Jefe de Contabilidad

ESTADOS FINANCIEROS

FORMA J

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

	NOTAS	2023	2022
INGRESOS FINANCIEROS	8 q)	22,217,494	21,408,773
GASTOS FINANCIEROS	8 q)	(8,051,282)	(7,718,594)
RESULTADO FINANCIERO BRUTO		14,166,211	13,690,179
OTROS INGRESOS OPERATIVOS	8 t)	382,127	348,100
OTROS GASTOS OPERATIVOS	8 t)	(24,911)	(5,240)
RESULTADO DE OPERACION BRUTO		14,523,428	14,033,038
RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS	8 r)	5,034,094	3,596,858
CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACION DE ACTIVOS FINANCIEROS	8 s)	(7,164,120)	(4,209,148)
RESULTADO DE OPERACIÓN DESPUES DE INCOBRABLES		12,393,402	13,420,749
GASTOS DE ADMINISTRACION	8 v)	(11,867,342)	(12,142,358)
RESULTADO DE OPERACIÓN NETO		526,060	1,278,391
AJUSTE POR DIFERENCIA DE CAMBIO Y MANTENIMIENTO DE VALOR		(132)	(11)
RESULTADO DESPUÉS DE AJUSTE P/ DIFERENCIA DE CAMBIO Y MANTTO DE VALOR		525,927	1,278,379
INGRESOS EXTRAORDINARIOS	8 u)	60,837	1,331
GASTOS EXTRAORDINARIOS	8 u)	-	-
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO ANTES DE AJUSTES DE GESTIONES ANTERIORES		586,765	1,279,710
INGRESOS DE GESTIONES ANTERIORES	8 u)	138,896	259,455
GASTOS DE GESTIONES ANTERIORES	8 u)	(165,077)	(246,965)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y AJUSTE CONTABLE P/EFFECTO INFLACIÓN		560,584	1,292,200
AJUSTE CONTABLE POR EFFECTO DE LA INFLACIÓN		-	-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS		560,584	1,292,200
IMPUESTO SOBRE LAS UTILIDADES DE LAS EMPRESAS (IUE)		-	-
RESULTADO NETO DE LA GESTIÓN		560,584	1,292,200

LAS NOTAS 1 A 13 ADJUNTAS SON PARTE INTEGRANTE DE ESTOS ESTADOS FINANCIEROS.


 Ing. Jorge Javier Sevilla Rosales
 Gerente General


 Lic. Lidia Veliz Guzmán
 Jefe de Contabilidad

ESTADOS FINANCIEROS

FORMA C

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "INCA HUASI" R.L
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Por los ejercicios terminados el 31 de diciembre 2023 y 2022

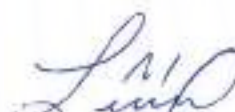
	Notas	2023 Bs	2022 Bs
Flujo de fondos en actividades de operación:			
Utilidad (pérdida) neta del ejercicio	9e)	560,584	1,292,200
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio que no han generado movimiento de fondos:			
Productos devengados no cobrados		(19,166,188)	(20,064,634)
Cargos devengados no pagados		3,782,627	3,333,614
Productos cobrados en ejercicios ant. devengados en el período		-	-
Previsiones para incobrables		1,667,782	1,083,949
Previsiones para desvalorización		-	15,789
Provisiones o provisiones para beneficios sociales		600,873	813,143
Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar		20,500	20,900
Depreciaciones y amortizaciones		327,443	368,714
Otros		0	157,879
Fondos obtenidos en (aplicados) la utilidad (pérdida) del ejercicio		(12,206,379)	(12,978,446)
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:			
Cartera de préstamos		20,060,865	18,504,717
Disponibilidades, inversiones temporarias y permanentes		3,769	7,028
Otras cuentas por cobrar		-	-
Obligaciones con el público y empresas públicas		(3,292,930)	(3,088,427)
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento		(40,684)	(41,106)
Otras obligaciones		-	-
Otras cuentas por pagar		-	-
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos:			
Otras cuentas por cobrar - pagos anticipados, diversas		181,146	(167,184)
Bienes realizables-vendidos		-	-
Otros activos-partidas pendientes de imputación		-	-
Otras cuentas por pagar-diversas y provisiones		(1,398,954)	(862,964)
Previsiones		2,870	-
Flujo neto en actividades de Operación-excepto Activ. de intermediación		3,309,703	1,373,617
Flujo de fondos en actividades de intermediación:			
Incremento (disminución) de Captaciones y Oblig. por intermediación			
Obligaciones con el público y empresas públicas:			
Depósitos a la vista y en cajas de ahorro		(3,554,340)	712,796
Depósitos a plazo hasta 360 días		557,001	(926,825)
Depósitos a plazo por más de 360 días		(533,776)	11,809,269
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:			
A corto plazo		2,252,946	496,158
A mediano y largo plazo		(600,000)	(1,018,545)
Otras operaciones de intermediación:			
Depositos en cuentas corrientes de traspaso		-	-
Cuotas de participacion Fondo Ral de traspaso		-	-
Obligaciones con instituciones fiscales		(11,122)	17,127
Otras cuentas por pagar por intermediación financiera		-	-
(Incremento) disminución de colocaciones:			
Créditos colocados en el ejercicio			
A corto plazo		(373,900)	(459,200)
A mediano y largo plazo - más de 1 año		(49,632,100)	(56,277,961)
Créditos recuperados en el ejercicio		49,805,769	47,235,739
Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera		-	-
Flujo neto en actividades de intermediación		(2,089,521)	1,588,557

ESTADOS FINANCIEROS

Flujo de fondos en actividades de financiamiento:		
Incremento (disminución) de préstamos:		
Obligaciones con el Fondesif	-	-
Obligaciones con el BCB-excepto financiamiento para créditos-	-	-
Títulos valores en circulación	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-
Cuentas de los accionistas:		
Constitución de Fondos	-	-
Aportes de Capital	323,050	90,455
Pago de Dividendos	(567,539)	(89,546)
Flujo neto en actividades de financiamiento	(244,489)	909
Flujo de fondos en actividades de inversión:		
(Incremento) disminución neto en:		
Inversiones temporarias	(3,671,429)	(902,970)
Inversiones permanentes	1,168,200	(2,315,229)
Bienes de uso	(242,227)	(142,249)
Bienes diversos	15,810	(157,952)
Cargos diferidos	(117,284)	(27,840)
Flujo neto en actividades de inversión	(2,846,929)	(3,546,240)
Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio	(1,871,237)	(583,157)
Disponibilidades al inicio del ejercicio	8a) 18,760,920	19,344,077
Disponibilidades al cierre del ejercicio	8a) 16,889,683	18,760,920

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


Ing. Jorge Javier Sevilla Rosales
Gerente General


Lic. Lidia Veliz Guzmán
Jefe de Contabilidad

ESTADOS FINANCIEROS

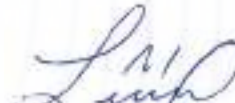
FORMA D

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

PATRIMONIO	<u>TOTAL</u>	<u>Capital Social</u>	<u>Aportes no Capitalizados</u>	<u>Ajustes al Patrimonio</u>	<u>Reservas</u>	<u>Resultados acumulados</u>
Saldos al 31 de diciembre 2021	51,980,234	6,638,388	287,983	-	44,057,796	996,068
Resultados del ejercicio	1,292,200	-	-	-	-	1,292,200
Distribucion de utilidades	(249,017)	-	-	-	747,051	(996,068)
Capitalizacion de aportes, ajustes al patrimonio y utilidades acumuladas	-	-	-	-	-	-
Aportes a capitalizar	-	-	-	-	-	-
Donaciones no capitalizables	-	-	-	-	-	-
Dividendos Traspasados a Reservas según Estatuto	219,700	-	-	-	219,700	-
Certificados de Aportacion (Netos)	90,455	90,455	-	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre 2022	53,333,572	6,728,842	287,983	-	45,024,547	1,292,200
Resultados del ejercicio	560,584	-	-	-	-	560,584
Distribucion de utilidades	(323,050)	-	-	-	969,150	(1,292,200)
Capitalizacion de aportes, ajustes al patrimonio y utilidades acumuladas	-	-	-	-	-	-
Aportes a capitalizar	-	-	-	-	-	-
Donaciones no capitalizables	-	-	-	-	-	-
Dividendos Traspasados a Reservas según Estatuto	217,701	-	-	-	217,701	-
Certificados de Aportacion (Netos)	127,844	127,844	-	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre 2023	53,916,651	6,856,687	287,983	-	46,211,398	560,584

Las notas 1 a 13 adjuntas son parte integrante de estos estados financieros.


 Ing. Jorge Javier Sevilla Rosales
 Gerente General


 Lic. Lidia Veliz Guzmán
 Jefe de Contabilidad

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

FORMA E

NOTA 1 - ORGANIZACIÓN

1 a) ORGANIZACIÓN

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Inca Huasi R.L., es una sociedad cooperativa, adoptando el régimen de Responsabilidad Limitada, de fondo social variable y de duración indefinida, cuya actividad principal es la intermediación de Recursos Financieros entre sus asociados y el público, constituida el 28 de enero de 1978, inscrito su Personería Jurídica con el registro N° 02062, el 23 de agosto de 1978 en INALCO, con domicilio legal en la ciudad de Quillacollo, Provincia Quillacollo del Departamento de Cochabamba, con Licencia de Funcionamiento N° SB/003/99, emitido por la Ex-Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras (Actual - Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI), y mediante Resolución ASFI/462/2020 de fecha 30 de Septiembre de 2020 otorgada por la ASFI.

El objetivo social de la Cooperativa consiste en apoyar al desarrollo de las actividades productivas y comerciales, su radio de acción abarca todo el territorio nacional, actualmente el Departamento de Cochabamba.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "INCA HUASI" R.L., cuenta con las siguientes oficinas:

1.- Oficina Central (Qllo.)	Calle Pacheco N° 372 entre Nataniel Aguirre y 14 de Septiembre
2.- Agencia Cochabamba	Calle Esteban Arce N° 532 entre Calama y Ladislao Cabrera
3.- Agencia Vinto	Av. Albina Patiño Esq. Av. Simón I. Patiño s/n, acera norte.

Actualmente en promedio cuenta con 50 funcionarios distribuidos de la siguiente manera, 40 funcionarios en la Oficina Central, 5 funcionarios en la Agencia Cochabamba y 5 funcionarios en la Agencia Vinto.

Las operaciones que brinda y para los cuales fue creada la Cooperativa, de acuerdo a sus estatutos son:

Pasivas:

- Recibir depósitos de dinero en cuentas de ahorro, a la vista y a plazo, y emitir certificados negociables y no negociables.
- Recibir depósitos de dinero en cuenta corriente, con autorización expresa de ASFI
- Emitir y colocar cédulas hipotecarias.
- Emitir y colocar valores representativos de deuda
- Contraer obligaciones subordinadas.
- Contraer créditos y obligaciones con el BCB., entidades bancarias y financieras del país y el extranjero.
- Aceptar letras giradas a plazo contra sí mismas, cuyo vencimiento no exceda de ciento ochenta (180) días, contados desde la fecha de aceptación y que provengan de operaciones de comercio, internas o externas de bienes y/o servicios.
- Contraer créditos de personas jurídicas nacionales o extranjeras.
- Operar y canalizar recursos de instituciones públicas del estado
- Recibir donaciones.
- Emitir certificados de aportación.

Activas, Contingentes y de Servicios:

- Otorgar a los(as) socios(as) de la Cooperativa préstamos a corto, mediano y largo plazo, con garantías solidarias, personales, hipotecarias, prendarias u otras no convencionales, o una combinación de las mismas;
- Descontar y/o negociar títulos-valores u otros documentos de obligaciones de comercio, con o sin recurso, cuyo vencimiento no exceda un (1) año;
- Otorgar avales, fianzas y otras garantías a primer requerimiento a solicitud de los(as) socios(as), estas

- últimas sujetas a autorización de ASFI;
- d) Recibir Letras de Cambio u otros efectos en cobranza, así como efectuar operaciones de cobranza, pagos y transferencias;
- e) Realizar giros y emitir órdenes de pago exigibles en el país;
- f) Realizar operaciones de cambio y compra-venta de monedas;
- g) Comprar, conservar y vender monedas y barras de oro, plata y metales preciosos, así como certificados de tenencia de dichos metales;
- h) Comprar, conservar y vender por cuenta propia, valores registrados en el Registro del Mercado de Valores;
- i) Comprar, conservar y vender por cuenta propia documentos representativos de obligaciones cotizadas en bolsa, emitidas por entidades financieras;
- j) Comprar y vender por cuenta propia documentos mercantiles;
- k) Ejercer comisiones de confianza y operaciones de fideicomiso, incluidos fideicomisos en garantía, de acuerdo a reglamentación de ASFI;
- l) Alquilar cajas de seguridad;
- m) Operar con Tarjetas de Crédito con autorización expresa de ASFI;
- n) Actuar como agente originador en procesos de titularización, sujeto a reglamentación de ASFI;
- o) Servir de agente financiero para las inversiones o préstamos en el país, de recursos provenientes del exterior;
- p) Sindicarse con otras entidades de intermediación financiera para otorgar créditos o garantías, sujeto a reglamentación de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI, la que no se considerará como sociedad accidental, ni conlleva responsabilidad solidaria y mancomunada entre las entidades sindicadas. Esta sindicación también podrá efectuarse con entidades reguladas por la Ley que regula la actividad de seguros;
- q) Mantener saldos en Bancos corresponsales del exterior, con autorización expresa de ASFI;
- r) Canalizar recursos a otras entidades financieras en forma de préstamo, únicamente para fines de expansión de cartera al sector productivo por parte de la entidad financiera prestataria;
- s) Canalizar recursos a otras entidades financieras temporalmente para fines de liquidez, sujeto a reglamentación de ASFI;
- t) Canalizar productos y servicios financieros, a través de dispositivos móviles;
- u) Realizar todas las operaciones permitidas por la Ley N° 393 de Servicios Financieros y normas legales establecidas, con autorización de ASFI;
- v) Comprar, conservar y vender por cuenta propia certificados de depósito, emitidas por entidades financieras y títulos emitidos por el Banco Central de Bolivia y por el Tesoro General de la Nación;
- w) Efectuar operaciones de servicio de cobranza (luz, agua, teléfono, otros);
- x) Celebrar contratos de corresponsalía para operar servicios como corresponsal financiero o entidad financiera contratante.

Otras Operaciones

- a) Adquirir y vender bienes inmuebles para ser utilizados por la Cooperativa en actividades propias del giro;
- b) La Cooperativa podrá solicitar autorización para la realización de operaciones no previstas en la Ley N° 393 de Servicios Financieros a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI, misma que deberá aceptar o rechazar la solicitud con carácter general por tipo de entidad;

La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI, de oficio y con carácter general, podrá autorizar la realización de otro tipo de operaciones en materia financiera no previstas en la Ley N° 393.

1 b) Hechos importantes sobre la situación de la entidad

- La Cooperativa, ha sido impactada por la situación económica y crisis sanitaria por el COVID-19, presentada en el país y el mundo entero, desde principios del 2020, y principalmente por los efectos post pandemia, guerra Ucrania–Rusia, el endurecimiento de las condiciones financieras en gran parte del mundo, el aumento del costo de vida producto del constante incremento de la inflación, por lo que esto se refleja en los datos financieros, principalmente en las captaciones, colocaciones, mora y por ende en la Utilidad; Sin embargo, la Cooperativa cumple parcialmente con sus indicadores internos en situación óptima, manteniendo razonables indicadores de liquidez, una buena solvencia patrimonial y eficiencia administrativa.

Con referencia a la Cartera de Créditos, durante el periodo, se dio cumplimiento a las directrices regulatorias de reprogramación para la normalización de la cartera diferida; en el periodo; la cartera bruta tuvo un decremento de **Bs-22,042.-** con relación al periodo anterior (Dic/22), debido principalmente a que en la gestión 2023 se tuvo una colocación moderada, debido a la situación socioeconómica del país y por ende de la Cooperativa. se dio cobertura principalmente a los créditos de consumo, los créditos de vivienda prácticamente se mantuvieron y los microcréditos tuvieron un significado decremento. Los sectores con los que se trabajó fueron principalmente: agricultura y ganadería y Servicios Sociales Comunes y Personales; los sectores que más decrecieron en el periodo fueron: Industria Manufacturera, Administración Pública, Defensa y Seguridad Social Obligatoria y Servicios Inmobiliarios, Empresariales y de Alquileres, respectivamente.

Concepto	2023		2022		2021	
	Bs Miles	%	Bs Miles	%	Bs Miles	%
Cartera Bruta	182,136		182,159		173,293	
Vigente	126,765	69.60%	122,413	67%	137,343	79%
Vigente Reestructurada	45,453	24.96%	50,825	28%	29,630	17%
Mora	9,918	5.45%	8,921	5%	6,320	4%

- Con referencia a las Captaciones, durante la gestión, se tuvo un decremento del **1.98 %** con relación a la gestión anterior; la liquidez se encuentra en niveles razonables; el nivel de activos líquidos, disminuyo en relación al periodo anterior, pero se encuentra dentro los límites establecidos, dada la estructura de fondeo, concentrada principalmente en DPFs, lo que genera mayor estabilidad, pero a mayor costo.

Concepto	2023		2022		2021	
	Bs Miles	%	Bs Miles	%	Bs Miles	%
Depositos	169,191		172,722		161,127	
Vista	581	0.34%	653	0.38%	771	0.48%
Caja de Ahorro	37,966	22.44%	41,448	24.00%	40,617	25.21%
Plazo	130,644	77.22%	130,621	75.62%	119,739	74.31%

- El proceso de bolivianización (concentración por moneda) en este periodo respecto a la gestión 2022, de las operaciones en nuestra Institución, producto de la aplicación de la Normativa y las medidas que se tomaron en forma oportuna, hubo un incremento en la composición de la cartera de créditos, en Moneda Nacional, de **92.97% a 94.46%**, y un decremento en Moneda Extranjera de **7.03% a 5.54%**; pero en las captaciones del público, hubo un incremento en moneda nacional de **85.09% a 85.96%**, y moneda extranjera, un decremento de **14.91% a 14.04%**
- La Cooperativa con el objetivo de controlar el riesgo de crédito, realiza permanentemente control al cumplimiento de las normas internas y externas de control de documentación mínima y adecuado registro de información oportuna y confiable, realizando trimestralmente la Calificación y Evaluación de la Cartera de Créditos.
- Por otra parte, producto de las disposiciones emitidas con referencia al Encaje Legal desde hace varios años, la Cooperativa fomenta principalmente el ahorro en Moneda Nacional, continuando estas acciones en la presente gestión; asimismo la cooperativa aplica los nuevos cambios al reglamento de encaje legal desde su vigencia.
- La Cooperativa obtuvo tres créditos del Banco Central de Bolivia, con cargo a los fondos CPVIS II, CPVIS III y CPRO, por **Bs2,564,721.-**, **Bs3,153,298.-** y **Bs3,062,114.-** respectivamente, los cuales se mantuvieron el 2023.
- Desde la gestión 2015, la Cooperativa continúa con Servicios de Calificación de Riesgo y Calificación de Desempeño de Responsabilidad Social Empresarial con la empresa AESA Ratings.

- Desde la gestión 2017, la cooperativa dentro la evaluación permanente del sistema de control interno, ha implementado adicionalmente, un plan de acción, para minimizar los riesgos, principalmente en el manejo de efectivo; se continúa aplicando y es objeto de seguimiento.
- En el mes de marzo de la gestión 2023, la Cooperativa en cumplimiento al Estatuto Orgánico y normativa vigente, realizó la Asamblea General Ordinaria de socios, por la gestión 2022, cumpliendo la normativa pertinente y los procedimientos de bioseguridad correspondientes para la ejecución del evento.

- **Administración de Riesgos de Crédito y Mercado**

En materia de Riesgo de Crédito, la administración ha emprendido una serie de cambios y actualizaciones de políticas y procedimientos, etc., los cuales pretenden reconocer y minimizar en todo aspecto significativo todos aquellos riesgos crediticios e iniciar gestiones de riesgo sobre los otros. No obstante, considerando la dinámica de la administración y exposición a los riesgos, entendemos el tema como un proceso de mejora continua, sobre el cual se está trabajando, a fin de establecer acciones preventivas y/o detectivas para evitarlos, proveyendo de esta manera al Consejo de Administración, información confiable y oportuna para la toma de decisiones. En este contexto, la cartera vigente de la Cooperativa alcanzó el **94.55%** de la cartera bruta al cierre del periodo, lo que representa que la mora alcance el **5.45%**, mayor al de la gestión anterior en **0.55%**.

En materia de Riesgo de Mercado, la Cooperativa realiza seguimientos y controles continuos al riesgo cambiario, a los límites internos, analiza los factores que podrían afectar el comportamiento de las cotizaciones de moneda y evaluar el calce entre activos y pasivos; a la fecha de corte, mantiene una posición larga, resaltando que la diferencia de los activos y pasivos en moneda extranjera alcanza a **Bs 5,605,616**; asimismo, el ratio de sensibilidad de balance y el ratio de exposición al riesgo cambiario alcanza al **10.51%**, el mismo se encuentra dentro los límites internos establecidos, aunque se resalta, que se tuvo un decremento en **4.20%** respecto a diciembre 2022, debido principalmente a la venta de moneda extranjera para pago de créditos, influido particularmente por la escasez de dólares. **Con referencia a las tasas de interés**, la Cooperativa realiza el seguimiento y control continuo, para mantener tasas activas y pasivas efectivas, óptimas y competitivas.

En materia de Riesgo operativo, el cual permite identificar, medir, monitorear, controlar, mitigar y divulgar el riesgo de incumplimiento a las políticas y procedimientos con los que cuentan las diferentes áreas, permitiendo establecer el nivel y perfil de Riesgo Operativo a través de las diferentes herramientas con los que se cuenta, los eventos de Riesgo Operativo identificados son enviados a la CIRO trimestralmente. La cooperativa también realiza la identificación de Errores Operativos y el control trimestral de los errores identificados en los subprocesos para que no excedan el límite de recurrencia establecido por la cooperativa, además se elabora un informe anual de Errores Operativos que es enviado a la ASFI.

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

Durante la gestión no se han presentado operaciones o servicios discontinuados por aspectos estratégicos o normativos, por lo que no existen efectos en la información financiera de la Cooperativa.

- **Planes de fortalecimiento, capitalización o reestructuración**

Durante este periodo en cumplimiento a disposiciones legales se ha procedido a fortalecer el patrimonio, esto según Asamblea Ordinaria que dispuso distribución de utilidades a reservas voluntarias no distribuibles según estatuto vigente.

- **Otros asuntos de importancia**

Durante este periodo no se ha procedido a la apertura y cierre de Agencias.

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES

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

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

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

2 a) Bases de presentación de los estados financieros

La Cooperativa preparó sus Estados Financieros al 31 de Diciembre de 2023 de acuerdo con el Manual de Cuentas y otras disposiciones complementarias de la ASFI, las Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas en Bolivia.

Los activos y pasivos en moneda extranjera, se encuentran valuados al tipo de cambio oficial vigente de compra del dólar estadounidense. A la fecha de cierre Diciembre 2023, es de Bs 6.86 por dólar 1.

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

2 b) Cartera

La cartera de créditos es la más importante de la Cooperativa, se constituye en la principal fuente de ingresos. En la evaluación y calificación analizamos que los procedimientos utilizados en la gestión 2023, se basaron en las disposiciones vigentes y pertinentes de la Recopilación de normas para Servicios Financieros emitidas por la ASFI.

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

La previsión para incobrables es calculada en función de la evaluación y calificación efectuada por la Entidad sobre toda la cartera existente.

Como resultado de la evaluación y calificación de cartera según las pautas previamente establecidas, la EIF deben constituir provisiones específicas diferenciadas por moneda sobre saldo de crédito directo y contingente de sus prestatarios, según los porcentajes siguientes.

Créditos en MN o MNUFV

CATEGORIA	Empresarial-Microcrédito PYME (Directos y Contingentes)		Hipotecario de Vivienda (Directos y Contingentes)		Consumo (Directos y Contingentes)		
	Al Sector Productivo	Al sector No Productivo	(1)	(2)	Antes del 17/12/2009	A partir del 17/12/2009 hasta 16/12/2010	A partir del 17/12/2010
A	0%	0.25%	0.25%	3.00%	0.25%	1.5%	3%
B	2.5%	5%	5%	6.5%	5%	6.5%	6.5%
C	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%
D	50%	50%	50%	50%	50%	50%	50%
E	80%	80%	80%	80%	80%	80%	80%
F	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%

Créditos en ME o MNMV

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

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

Con referencia a las previsiones, la previsión específica para incobrabilidad de Cartera constituida por la Cooperativa a la fecha de corte, alcanza a la suma de **Bs7,748,476.-**

Cuando la administración crediticia de la Cooperativa presenta factores de riesgo de incobrabilidad adicional a la mora, deberá constituir y mantener previsiones genéricas establecidas en el Reglamento de Evaluación y Calificación de la Cartera de Créditos, de acuerdo a los siguientes criterios:

PREVISIONES GENÉRICAS	PREVISIONES GENÉRICAS VOLUNTARIAS
En los créditos PYME calificados por días mora, créditos de consumo, hipotecarios de vivienda y microcréditos, cuando ASFI establezca que la frecuencia de casos con desviaciones o incumplimientos sea igual a 10% , la Cooperativa deberá constituir y mantener una previsión genérica equivalente del 1% sobre el saldo total de los créditos correspondientes a la población de la cual proviene la muestra.	1. Previsiones voluntarias para incobrabilidad de cartera por otros riesgos , será necesaria su constitución por criterios de prudencia cuando en la evaluación de créditos se encuentre desviaciones e incumplimientos a las políticas de la institución, así como factores externos que pudieran presentarse. Para el efecto se obtendrá una muestra de cartera otorgada durante la gestión de análisis y por cada 10% de desviación se efectuará el 1 % de previsión.
Por incumplimientos superiores al 10% adicionalmente por cada 1% de desviación se debe constituir y mantener previsiones genéricas del 0.1%	2. Previsiones genéricas voluntarias para pérdidas futuras no identificadas , cuando la entidad supere la proyección de utilidades de la gestión en un 10% , se podrá determinar las previsiones para cubrir posibles pérdidas futuras que aún no fueron identificadas.

2 c) Inversiones temporarias y permanentes

- Inversiones temporarias

Incluyen todas las inversiones que pueden ser convertidas en disponibilidades en un plazo no mayor a treinta (30) días desde la fecha de emisión o de su adquisición.

Las inversiones temporarias se valúan según su origen de la siguiente manera: Están compuestas por Cajas de Ahorros, participación en Fondos Comunes de Valores y Cuotas de Participación Fondo RAL, están expresadas a su valor nominal y actualizado en función de la variación en la cotización del dólar estadounidense respecto al boliviano. De acuerdo con los requerimientos de la ASFI.

- **Inversiones permanentes**

Incluye todas las inversiones permanentes financieras que tienen un vencimiento mayor a treinta (30) días respecto a la fecha de emisión o de su adquisición, excepto las inversiones negociables en la Bolsa Boliviana de Valores. Asimismo, se consideran en este grupo a los depósitos en otras entidades financieras y a los títulos valores de deuda que correspondan registrar de acuerdo con las políticas de inversión definidas por la Cooperativa.

Asimismo, incluye las inversiones permanentes no financieras. Se consideran en este grupo las participaciones en entidades financieras y afines y las inversiones en otras entidades no financieras.

Las Inversiones en Acciones Telefónicas, realizadas en COMTECO, se encuentran valuadas al menor valor de mercado, y actualizadas en función de la variación de la cotización del dólar estadounidense respecto al boliviano.

A la fecha de corte, el valor de las estimaciones de las Inversiones Permanentes, cumplen en todo aspecto significativo con lo establecido en la norma vigente.

2 d) Valuación y Provisiones para Desvalorización de Bienes Realizables

A la fecha de corte, la Cooperativa no cuenta con valuación y provisiones para desvalorización de Bienes Realizables.

2 e) Bienes de uso

El saldo de los bienes de uso al periodo se encuentra registrada en moneda nacional. Las incorporaciones posteriores son incluidas a su costo de adquisición; La depreciación es calculada utilizando el método de línea recta usando tasas anuales suficientes para extinguir el valor de los bienes al final de su vida útil estimada, de acuerdo con los porcentajes que se indican a continuación:

Bienes de Uso	Años de Vida Útil	Porcentaje de Depreciación
Edificios	40	2.5
Mobiliario y Enseres	10	10
Equipos e Instalaciones	8	12.5
Equipos de Computación	4	25
Vehículos	5	20

Los gastos de mantenimiento son cargados a los resultados del ejercicio en que se incurre, y las reparaciones y mejoras que extienden la vida útil de los bienes, son incorporadas al costo del correspondiente activo.

El costo de los bienes y la depreciación acumulada de los bienes de uso vendidos o retirados, son eliminados de las respectivas cuentas y la utilidad o pérdida resultante, se reconoce en los resultados del ejercicio en el que se incurre.

A la fecha de corte, el valor de las estimaciones de los Bienes de Uso, cumplen en todo aspecto significativo con lo establecido en la normativa vigente.

2 f) Otros activos

Cuentas por cobrar

Los saldos de las cuentas por cobrar comprenden, los derechos derivados de operaciones diferentes a la actividad de intermediación financiera, principalmente indemnizaciones reclamadas por siniestros, gastos judiciales por recuperar, pagos anticipados y créditos diversos a favor de la Cooperativa.

A la fecha de corte, el valor de las estimaciones, considerando las provisiones, cumple en todo aspecto significativo con lo establecido en la normativa vigente.

Bienes Diversos

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

Cargos diferidos

Los cargos diferidos se registran a su valor de costo y se amortizan según lo dispuesto por el Manual de Cuentas Para Entidades Financieras.

Bienes Intangibles

Los bienes intangibles, que son las licencias de autorización de uso y de antivirus, los programas y softwares informáticos, necesarias para la seguridad de la información de la Cooperativa; Su amortización se realiza de acuerdo a las características del tipo de licencia, programa, software; en el tiempo determinado como vida útil.

Partidas Pendientes de Imputación

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

La Normativa Vigente establece que se deben registrar provisiones para registros, cuya antigüedad supera los 30 días.

A la fecha de cierre, el valor de las estimaciones de los Otros Activos, cumplen en todo aspecto significativo con lo establecido en la normativa vigente.

2 g) Fideicomisos constituidos

A la fecha de corte, la Cooperativa no tiene constituidos Fideicomisos.

2 h) Provisiones y provisiones

Provisión para indemnizaciones del personal

Las provisiones y provisiones constituidas en el activo como en el pasivo, se efectúan en cumplimiento a las normas establecidas por la ASFI, establecidos en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras, circulares especiales y regulaciones legales vigentes.

La previsión para indemnización se constituye para todo el personal de la Cooperativa por el total del pasivo devengado al cierre de cada ejercicio. De acuerdo al Decreto Supremo N° 110 de fecha 01 de mayo de 2009, transcurridos los 91 días de trabajo continuo, el personal es acreedor a un mes de sueldo por año de trabajo, incluso en los casos de retiro voluntario, estableciendo mediante Decreto Supremo N° 522 de fecha 26 de mayo de 2010, el procedimiento de pago de la obligación en el sector privado a simple requerimiento del personal.

Previsión Genérica Cíclica

La Normativa Vigente establece criterios para el registro de previsión genérica cíclica, excluyendo en todos los casos las garantías auto-liquidables e hipotecarias.

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

A la fecha de corte, la previsión genérica cíclica registrada cumple en todo aspecto significativo con lo establecido en la normativa vigente.

Previsión Genérica Voluntaria para pérdidas futuras no identificadas

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

2 i) Patrimonio Neto

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

Conforme a normas legales, el patrimonio neto de la Cooperativa está compuesto por el Capital Social, que es variable y está representado por los certificados de aportación emitidos en moneda nacional por un valor nominal de Bs 40 (Cuarenta 00/100 bolivianos) cada uno, así también por la Reserva Legal, Reservas Voluntarias y Otras Reservas Obligatorias.

2 j) Resultados del ejercicio

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

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

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

2 k) Tratamiento de los efectos contables de disposiciones legales

Impuesto a las Utilidades de las Empresas (IUE)

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

2 l) Absorciones o fusiones de otras entidades

Durante este periodo no se han presentado absorciones o fusiones de otras entidades.

NOTA 3 - CAMBIO DE POLITICAS Y PRACTICAS CONTABLES

A continuación, se explican los cambios de criterios o estimaciones relevantes según nuevas disposiciones de la ASFI y los efectos en los Estados Financieros de este periodo, con relación a los Estados Financieros del periodo anterior:

Cambio de criterio contable:

Durante esta gestión no se han presentado cambios en criterios contables que modifiquen las estimaciones contables y que corresponda informar.

• Suspensión de la re-expresión monetaria de los Estados Financieros por parte del CTNAC :

RESOLUCION CTNAC 003/2020 del 08 de diciembre 2020:

Mediante esta resolución el Colegio Técnico Nacional de Auditoria y Contabilidad, en el marco de lo que establece la Norma de Contabilidad N° 3 (NC 3) "Estados Financieros a Moneda Constante" (criterios similares a los establecidos en la Norma Internacional de Contabilidad 29), instruye que, a partir del 11 de diciembre de 2020, el indicador UFV comienza a reflejar la existencia de una deflación no es necesaria la re-expresión monetaria de los estados financieros.

Esta modificación contable no tiene un efecto en la presentación de los Estados Financieros por cuanto la re-expresión monetaria de conformidad con normativa emitida por la ASFI estaba suspendida desde el ejercicio finalizado en diciembre 2008.

Nuevas Estimaciones Contables:

Durante esta gestión, no se han presentado nuevas estimaciones contables que corresponda informar.

NOTA 4 – ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

A la fecha de corte, existen fondos e inversiones temporarias de disponibilidad restringida, correspondientes a: **i)** los montos de encaje legal que la entidad ha depositado en efectivo y en el Fondo RAL, y que son invertidos en títulos valores o instrumentos autorizados, **ii)** fondos en cuentas con retenciones judiciales, **iii)** títulos valores adquiridos con pacto de recompra y los de reventa que no pueden ser libremente transferidos antes del vencimiento, a menos que exista un desistimiento de recompra del emisor de los títulos, **iv)** fondos entregados como garantía por servicios y alquileres de inmuebles, **v)** Cuotas de participación, para créditos destinados al sector productivo e incentivo para el uso de energía eléctrica y renovable.

Concepto	<u>2023</u> <u>Bs</u>	<u>2022</u> <u>Bs</u>
Cuenta de encaje – Entidades No Bancarias	4,988,928	5,392,887
Cuotas de participación Fondo RAL afectados al encaje legal	2,759,974	2,879,459
Importes entregados en garantía	268,706	249,286
Cuotas de Participación Fondo para Créditos destinados al Sector Productivo y a Vivienda de Interés Social CPVIS I y II	5,918,019	5,918,019
Cuotas de participación Fondo FIUSEER	139,101	1,992,007
Cuotas de participación Fondo CPRO	4,168,135	2,315,229
Total activos sujetos a restricciones	18,242,863	18,746,887

4.1 Encaje Legal

Descripción	<u>2023</u>		<u>2022</u>	
	Requerido <u>Bs</u>	Constituido <u>Bs</u>	Requerido <u>Bs</u>	Constituido <u>Bs</u>
Moneda Nacional				
Títulos	1,680,635	1,659,173	1,687,214	1,658,900
Efectivo	3,510,445	5,807,030	3,620,218	5,923,249
TOTAL	5,191,080	7,466,203	5,307,432	7,582,149
Moneda Extranjera				
Títulos	1,093,844	1,100,802	1,217,480	1,220,559
Efectivo	1,051,742	3,211,995	1,398,522	2,678,498
TOTAL	2,145,587	4,312,797	2,616,001	3,899,056

NOTA 5 – ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES y NO CORRIENTES

<u>Al 31 de diciembre 2023</u>	Corriente	No Corriente	Total
	Bs	Bs	Bs
Disponibilidades	14,755,289	2,134,394	16,889,683
Inversiones temporarias	22,224,549	1,717,304	23,941,853
Cartera	52,047,508	134,531,392	186,578,900
Otras cuentas por cobrar	1,378,179	228,706	1,606,885
Bienes realizables	-	-	-
Inversiones permanentes	(38,938)	10,276,669	10,237,731
Bienes de uso	1,452,487	-	1,452,487
Otros activos	(3,792,389)	3,999,187	206,798
Total Activo	88,026,683	152,887,653	240,914,336
Obligaciones con el publico	97,724,731	75,211,132	172,935,863
Obligaciones con Instituciones Fiscales	6,099	-	6,099
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financ.	187,726	8,780,133	8,967,859
Otras cuentas por pagar	(1,198,188)	4,281,215	3,083,027
Previsiones	2,004,838	-	2,004,838
Total Pasivo	98,725,206	88,272,480	186,997,686
Cuentas Contingentes	-	-	-
<u>Al 31 de diciembre 2022</u>	Corriente	No Corriente	Total
	Bs	Bs	Bs
Disponibilidades	16,880,443	1,880,477	18,760,920
Inversiones temporarias	18,732,674	1,537,750	20,270,424
Cartera	53,221,269	135,734,951	188,956,220
Otras cuentas por cobrar	1,720,599	124,006	1,844,605
Bienes realizables	-	-	-
Inversiones permanentes	8,630,610	2,778,621	11,409,231
Bienes de uso	1,477,539	-	1,477,539
Otros activos	(5,987,038)	6,152,526	165,488
Total Activo	94,676,096	148,208,330	242,884,426
Obligaciones con el publico	104,513,367	71,501,639	176,015,006
Obligaciones con Instituciones Fiscales	17,220	-	17,220
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financ.	6,390,149	927,722	7,317,871
Otras cuentas por pagar	(326,736)	4,454,328	4,127,591
Previsiones	2,073,164	-	2,073,164
Total Pasivo	112,667,164	76,883,689	189,550,853
Cuentas Contingentes	-	-	-

- Posición del Calce Financiero por Plazos

La Posición del Calce Financiero por Plazos, es la siguiente:

Al 31 de diciembre 2023	SALDO	A 30 DIAS	A 90 DIAS	A 180 DIAS	A 360 DIAS	A 720 DIAS	A MAS DE 720 DIAS
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
ACTIVOS	240,914,336	33,388,522	23,686,338	11,520,372	19,431,452	38,528,618	114,359,035
DISPONIBILIDADES	16,889,683	12,788,751	692,215	647,254	627,068	520,073	1614,322
INVERSIONES TEMPORARIAS	23,941,853	7,954,528	13,781,871	262,050	226,100	205,253	1512,051
CARTERA VIGENTE	172,218,136	3,356,599	6,778,659	9,608,681	17,942,804	32,656,950	101,874,443
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1,588,975	15,081	1,180,482	164,706	-	159,106	69,600
INVERSIONES PERMANENTES	10,276,669	-	-	-	-	4,168,135	6,108,535
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	15,999,021	9,273,562	1,253,111	837,680	635,480	819,102	3,180,085
PASIVOS	186,997,686	20,924,812	17,511,450	21,914,101	38,374,843	37,000,251	51,272,229
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - VISTA (1)	16,000	16,000	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - AHORRO (1)	37,965,545	1,824,038	3,648,076	3,159,326	4,467,962	6,318,652	18,547,491
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - A PLAZO (1)	125,970,311	13,964,037	13,200,413	17,425,967	33,027,921	26,194,111	22,157,861
OBLIGACIONES RESTRINGIDAS (1)	5,239,106	960,775	328,000	1,126,313	831,002	1,334,816	658,200
FINANCIAMIENTOS BCB	8,780,133	-	-	-	-	3,062,114	5,718,019
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANC. DEL PAIS	150,000	75,000	75,000	-	-	-	-
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1,493,739	380,785	220,867	62,437	43,596	87,192	698,862
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	7,382,852	3,704,177	39,094	140,057	4,363	3,366	3,491,795
BRECHA SIMPLE		12,463,709	6,174,889	-10,393,729	-18,943,391	1,528,367	63,086,806
BRECHA ACUMULADA		12,463,709	18,638,598	8,244,869	-10,698,522	-9,170,155	53,916,651

(1) Incluye las obligaciones de empresas publicas.

Al 31 de diciembre 2022	SALDO	A 30 DIAS	A 90 DIAS	A 180 DIAS	A 360 DIAS	A 720 DIAS	A MAS DE 720 DIAS
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
ACTIVOS	242,884,426	33,190,868	21,123,999	12,518,292	27,842,937	36,186,745	112,021,585
DISPONIBILIDADES	18,760,920	14,327,858	849,024	892,613	810,947	809,125	1,071,352
INVERSIONES TEMPORARIAS	20,270,424	6,546,214	11,525,584	339,395	321,482	344,996	1,192,754
CARTERA VIGENTE	173,237,746	3,462,643	6,482,102	9,292,492	18,265,559	33,305,724	102,429,228
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1,256,955	35,397	882,824	-	214,728	124,006	-
INVERSIONES PERMANENTES	11,444,869	630,000	-	538,200	7,498,049	411,977	2,366,644
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	17,913,511	8,188,756	1,384,466	1,455,591	732,173	1,190,917	4,961,608
PASIVOS	189,550,852	21,309,744	24,269,638	21,727,428	45,360,352	38,100,266	38,783,423
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - VISTA (1)	6,400	6,400	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - AHORRO (1)	41,448,485	2,530,228	5,060,457	4,382,484	6,197,768	8,570,010	14,707,539
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - A PLAZO (1)	125,059,163	13,595,402	16,870,019	16,396,079	32,345,112	28,223,185	17,629,366
OBLIGACIONES RESTRINGIDAS (1)	6,208,027	1,160,733	1,595,699	361,127	718,929	1,118,639	1,252,900
FINANCIAMIENTOS BCB	6,436,876	-	-	-	5,718,019	-	718,857
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANC. DEL PAIS	840,312	79,379	83,757	157,584	310,726	165,168	43,697
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2,380,187	639,957	659,320	35,788	61,357	20,437	963,328
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	7,171,402	3,297,645	386	394,367	8,442	2,826	3,467,736
BRECHA SIMPLE		11,881,124	-3,145,639	-9,209,136	-17,517,415	-1,913,521	73,238,162
BRECHA ACUMULADA		11,881,124	8,735,485	-473,652	-17,991,067	-19,904,588	53,333,574

(1) Incluye las obligaciones de empresas publicas.

NOTA 6 – OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

A la fecha no existen operaciones y/o transacciones con partes relacionadas.

NOTA 7 – POSICION EN MONEDA EXTRANJERA

Los Estados Financieros, presentado en bolivianos incluyen el equivalente de saldos en Moneda Extranjera (ME), Moneda con mantenimiento de valor (CMV) y Unidad Fomento a la Vivienda (UFV) de acuerdo al siguiente detalle:

Al 31 de diciembre 2023	ME Equivalente Bs	CMV Equivalente Bs	UFV Equivalente Bs	TOTAL Equivalente Bs
Disponibilidades	3,956,713	-	-	3,956,713
Inversiones temporarias	10,177,421	-	-	10,177,421
Cartera	6,676,686	-	-	6,676,686
Otras cuentas por cobrar	69,439	-	-	69,439
Inversiones permanentes	9,000,630	-	-	9,000,630
Total Activo	29,880,889	-	-	29,880,889
Obligaciones con el público	24,072,520	-	-	24,072,520
Obligaciones con Instituciones	112	-	-	112
Otras cuentas por pagar	127,237	-	-	127,237
Previsiones	75,404	-	-	75,404
Total Pasivo	24,275,273	-	-	24,275,273
Posicion Larga (Corta)	5,605,616	-	-	5,605,616

Al 31 de diciembre 2022	ME Equivalente Bs	CMV Equivalente Bs	UFV Equivalente Bs	TOTAL Equivalente Bs
Disponibilidades	4,967,864	-	-	4,967,864
Inversiones temporarias	10,272,442	-	-	10,272,442
Cartera	9,491,365	-	-	9,491,365
Otras cuentas por cobrar	70,821	-	-	70,821
Inversiones permanentes	9,000,630	-	-	9,000,630
Otros activos	-	-	-	-
Total Activo	33,803,122	-	-	33,803,122
Obligaciones con el público	25,835,423	-	-	25,835,423
Obligaciones con Instituciones	7,147	-	-	7,147
Obligaciones c/Bcos y Entidad. Fin.	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar	133,142	-	-	133,142
Previsiones	115,618	-	-	115,618
Total Pasivo	26,091,331	-	-	26,091,331
Posicion Larga (Corta)	7,711,791	-	-	7,711,791

NOTA 8 - COMPOSICION DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**8a) DISPONIBILIDADES**

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

Concepto	2023 Bs	2022 Bs
Caja	5,744,796	3,650,390
Billetes y Monedas nominativo por moneda	5,744,796	3,650,390
Banco Central de Bolivia	4,988,928	5,392,887
Cuenta de encaje – Entidades No Bancarias	4,988,928	5,392,887
Bancos y corresponsales del pais	6,155,959	9,717,642
Bancos y corresponsales del pais nominativo por entidad	6,155,959	9,717,642
Total Disponibilidades	16,889,683	18,760,920

8b) CARTERA Y CONTINGENTE

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

Concepto	2023	2022
	Bs	Bs
Cartera Directa	186,578,900	188,956,220
Cartera Vigente	126,764,676	122,412,823
Cartera Vencida	1,173,617	693,034
Cartera en Ejecución	6,320,246	5,891,801
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	45,453,460	50,824,923
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	950,881	2,277,130
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	1,473,602	58,814
Productos devengados por cobrar	19,165,718	20,060,865
Previsión para incobrables	(14,723,301)	(13,263,169)
Cartera Contingente	-	-
Total Cartera y Contingente	186,578,900	188,956,220

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

Al 31 de diciembre 2023

Tipo Crédito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera Ejecución	Previsión para incobrables
Empresarial	-	-	-	-	-
Pyme	-	26,797	-	-	335
Microcréditos DG	-	68,814,166	515,998	4,880,815	2,648,963
Microcréditos No DG	-	24,368,817	521,747	1,208,826	1,686,673
De consumo DG	-	21,679,350	-	604,099	605,075
De consumo No DG	-	31,172,790	1,052,872	1,056,110	2,604,179
De vivienda	-	26,156,216	33,881	43,998	203,251
De vivienda s/Gtia Hip	-	-	-	-	-
Previsión Genérica	-	-	-	-	6,974,824
TOTALES	-	172,218,136	2,124,498	7,793,849	14,723,301

DG= Debidamente Garantizados.

Al 31 de diciembre 2022

Tipo Crédito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera Ejecución	Previsión para incobrables
Empresarial	-	-	-	-	-
Pyme	-	60,483	-	-	756
Microcréditos DG	-	68,167,792	859,819	3,779,146	2,401,536
Microcréditos No DG	-	27,309,410	381,467	837,875	1,100,049
De consumo DG	-	20,088,669	193	442,821	497,466
De consumo No DG	-	32,478,431	489,539	890,773	2,073,174
De vivienda	-	25,132,963	1,239,147	-	212,493
De vivienda s/Gtia Hip	-	-	-	-	-
Previsión Genérica	-	-	-	-	6,977,695
TOTALES	-	173,237,746	2,970,164	5,950,615	13,263,169

DG= Debidamente Garantizados.

2. Clasificación de cartera por:

2.1. Clasificación de cartera por actividad económica del deudor

Al 31 de diciembre 2023

Actividad Económica	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganadería	-	8,231,360		31,632	55,661
Caza, Silvicultura y Pesca	-	24,999			-
Minerales metalicos y no metalicos	-	274,102			284
Industria Manufacturera	-	9,993,480	171,305	159,324	360,137
Produccion y Distribucion de energia, gas y agua	-	189,206			-
Construccion	-	9,691,771	268,491	974,019	793,248
Venta al por mayor y menor	-	28,467,069	349,121	1,627,182	1,282,672
Hoteles y Restaurantes	-	10,377,906	33,530	207,552	327,908
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	48,546,337	539,478	1,536,896	1,458,374
Intermediacion financiera	-	7,233			18
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	32,721,008	337,329	2,989,958	2,532,524
Adm. Publica, defensa y seguridad social obligatoria	-	2,596,219		61,263	130,352
Educacion	-	10,401,536	245,985		354,614
Servicios sociales, comunales y personales	-	6,220,432	129,104	154,668	286,188
Servicio Hogares privad. q contratan serv.domestico	-	4,823			145
Actividades atipicas	-	4,470,653	50,155	51,354	166,352
Previsión Genérica	-	-	-	-	6,974,824
TOTALES	-	172,218,136	2,124,498	7,793,849	14,723,301

Al 31 de diciembre 2022

Actividad Económica	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganadería	-	7,215,625	38,523		27,079
Caza, Silvicultura y Pesca	-	40,000			-
Minerales metalicos y no metalicos	-	460,710	54,148		57,553
Industria Manufacturera	-	10,847,745	89,491	112,003	185,315
Produccion y Distribucion de energia, gas y agua	-	325,138			-
Construccion	-	9,109,018	1,287,147	726,132	653,241
Venta al por mayor y menor	-	28,663,416	656,655	1,039,019	1,071,247
Hoteles y Restaurantes	-	10,166,219	386,903	87,005	395,545
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	49,381,579	108,954	1,195,411	1,048,427
Intermediacion financiera	-	11,433			29
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	33,728,875	259,661	2,624,653	2,256,401
Adm. Pública, defensa y seguridad social	-	3,121,884	62,998	61,263	150,637
Educacion	-	10,622,992		46,687	247,003
Servicios sociales, comunales y personales	-	5,767,669	193	58,443	110,399
Servicio Hogares privad. q contratan serv.domestico	-	9,410			282
Servicio de organizaciones y organos extraterritoriales	-				-
Actividades atipicas	-	3,766,037	25,492		82,316
Previsión Genérica	-	-	-	-	6,977,695
TOTALES	-	173,237,746	2,970,164	5,950,615	13,263,169

2.2. Clasificación de cartera por destino del crédito

Al 31 de diciembre 2023

Destino del Crédito	Cartera Contingent	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganadería	-	6,499,264	-	-	5,718
Caza, Silvicultura y Pesca	-	24,999	-	-	-
Minerales metalicos y no metalicos	-	106,505	-	-	1,782
Industria Manufacturera	-	6,470,577	76,584	67,465	153,768
Produccion y Distribucion de energia, gas y agua	-	189,206	-	-	-
Construccion	-	26,331,911	178,198	917,774	693,450
Venta al por mayor y menor	-	35,112,071	638,843	1,560,525	1,904,342
Hoteles y Restaurantes	-	4,096,074	-	171,852	181,596
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	36,559,402	402,996	1,494,467	1,194,064
Intermediacion financiera	-	11,098,660	92,627	534,933	590,537
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	37,467,750	600,471	2,898,718	2,688,461
Administracion publica, defensa y seguridad social	-	121,664	-	-	3,650
Educacion	-	714,648	-	25,862	46,552
Servicios sociales, comunales y personales	-	7,425,404	134,779	122,251	284,557
Previsión Genérica	-	-	-	-	6,974,824
TOTALES	-	172,218,136	2,124,498	7,793,849	14,723,301

Al 31 de diciembre 2022

Destino del Crédito	Cartera Contingent	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganadería	-	5,813,477	-	-	895
Caza, Silvicultura y Pesca	-	40,000	-	-	-
Minerales metalicos y no metalicos	-	66,990	54,148	-	56,158
Industria Manufacturera	-	6,613,915	68,864	20,145	37,401
Produccion y Distribucion de energia, gas y agua	-	301,017	-	-	-
Construccion	-	25,805,255	1,239,147	682,057	611,414
Venta al por mayor y menor	-	34,515,971	922,296	829,591	1,499,232
Hoteles y Restaurantes	-	4,024,174	320,092	51,305	219,668
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	39,282,718	108,954	1,185,151	912,035
Intermediacion financiera	-	9,413,976	-	480,468	457,137
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	39,084,524	225,739	2,561,069	2,220,420
Administracion publica, defensa y seguridad social	-	139,943	-	-	4,198
Educacion	-	622,218	-	-	19,363
Servicios sociales, comunales y personales	-	7,513,568	30,924	140,829	247,554
Previsión Genérica	-	-	-	-	6,977,695
TOTALES	-	173,237,746	2,970,164	5,950,615	13,263,169

3. Clasificación de cartera por tipo de garantía, estado del crédito y provisiones:

Al 31 de diciembre 2023

Tipo Garantía	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Autoliquidables	-	2,099,123	-	-	-
Hipotecaria	-	114,577,406	549,879	5,528,913	3,457,624
Otras garantías	-	55,541,607	1,574,619	2,264,936	4,290,852
Previsión Genérica	-	-	-	-	6,974,824
TOTALES	-	172,218,136	2,124,498	7,793,849	14,723,301

Al 31 de diciembre 2022

Tipo Garantía	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Autoliquidables	-	2,050,827	-	-	-
Hipotecaria	-	111,399,079	2,099,158	4,221,967	3,112,252
Otras garantías	-	59,787,840	871,006	1,728,648	3,173,223
Previsión Genérica	-	-	-	-	6,977,695
TOTALES	-	173,237,746	2,970,164	5,950,615	13,263,169

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

Al 31 de diciembre 2023

Calificación	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
A	-	0%	167,296,694	97%	-	0%	-	0%	1,400,952	10%
B	-	0%	4,316,011	3%	-	0%	-	0%	150,582	1%
C	-	0%	27,869	0%	1,167,306	55%	-	0%	185,537	1%
D	-	0%	510,052	0%	226,113	11%	43,998	1%	267,739	2%
E	-	0%	26,715	0%	255,066	12%	-	0%	219,467	1%
F	-	0%	40,795	0%	476,012	22%	7,749,850	99%	5,524,200	38%
Prev. Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	6,974,824	47%
TOTALES	-	0%	172,218,136	100%	2,124,498	100%	7,793,849	100%	14,723,301	100%

Al 31 de diciembre 2022

Calificación	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
A	-	0%	171,380,601	99%	-	0%	-	0%	1,472,079	11%
B	-	0%	1,535,272	1%	33,945	1%	-	0%	72,256	1%
C	-	0%	312,790	0%	1,732,902	58%	-	0%	258,422	2%
D	-	0%	-	0%	244,004	8%	-	0%	87,882	1%
E	-	0%	-	0%	513,077	17%	-	0%	255,676	2%
F	-	0%	9,083	0%	446,236	15%	5,950,615	100%	4,139,160	31%
Prev. Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	6,977,695	53%
TOTALES	-	0%	173,237,746	100%	2,970,164	100%	5,950,615	100%	13,263,169	100%

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

Al 31 de diciembre 2023

Concentracion	Cartera Contingen	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
1° a 10° mayores	-	0%	13,132,892	8%	-	0%	-	0%	99,428	1%
11° a 50° mayores	-	0%	26,685,131	15%	-	0%	2,314,294	30%	1,312,258	9%
51° a 100° mayores	-	0%	18,787,509	11%	-	0%	2,085,936	27%	1,199,840	8%
Otros	-	0%	113,612,603	66%	2,124,498	100%	3,393,619	44%	5,136,950	35%
Previsión Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	6,974,824	47%
TOTALES	-	0%	172,218,136	100%	2,124,498	100%	7,793,849	100%	14,723,301	100%

Al 31 de diciembre 2022

Concentracion	Cartera Contingen	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
1° a 10° Mayores	-	0%	12,183,525	7%	1,205,202	41%	-	0%	222,092	2%
11° a 50° mayores	-	0%	25,768,764	15%	-	0%	2,815,903	47%	1,550,218	12%
51° a 100° mayores	-	0%	19,019,314	11%	386,965	13%	829,290	14%	626,942	5%
Otros	-	0%	116,266,144	67%	1,377,997	46%	2,305,422	39%	3,886,222	29%
Previsión Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	6,977,695	53%
TOTALES	-	0%	173,237,746	100%	2,970,164	100%	5,950,615	100%	13,263,169	100%

6. Evolución de la cartera de créditos en los últimos tres períodos:

Concepto	2023 Bs	2022 Bs	2021 Bs
Cartera Vigente	126,764,676	122,412,823	137,343,307
Cartera Vencida	1,173,617	693,034	262,643
Cartera en Ejecución	6,320,246	5,891,801	6,057,248
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	45,453,460	50,824,923	29,629,619
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	950,881	2,277,130	-
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	1,473,602	58,814	-
Previsión específica para incobrabilidad	7,748,476	6,285,475	5,357,466
Previsión generica para incobrabilidad	6,974,824	6,977,695	7,527,647
Previsión ciclica	1,369,241	1,439,110	1,375,527
Cargos por previsión específica para incobrabilidad (1)	1,682,405	951,660	(139,538)
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad (2)	(69,868)	125,695	438,683
Productos por cartera (Ingresos Financieros)	21,813,209	20,890,734	19,668,040
Productos en suspenso	4,184,375	3,555,205	2,711,361
Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas	193,161	244,337	294,918
Créditos castigados por insolvencia	950,451	783,925	760,274
Número de Prestatarios	2,519	2,365	2,259
Corresponde a los cargos netos de provisiones:	2023 Bs	2022 Bs	2021 Bs
Cargos por previsión específica para incobrabilidad	6,339,946	3,826,772	16,997,130
Disminucion de prevision especifica para incobrabilidad	(4,657,542)	(2,875,113)	(17,136,668)
Total Neto: (1)	1,682,405	951,660	(139,538)
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad	97,737	208,650	593,129
Disminucion de prevision generica para incobrabilidad	(167,605)	(82,955)	(154,446)
Total Neto: (2)	(69,868)	125,695	438,683

7. Reprogramaciones:

La Cooperativa, producto de la pandemia del coronavirus, y merced a normativa vigente, ha efectuado reprogramaciones, por un valor de **Bs 47,877,943.-** los cuales, han tenido un efecto significativo en la cartera y los resultados.

8. Límites legales

NOTA 8.b - LIMITE LEGAL	%	53,346,877	52,436,793	51,589,486
-------------------------	---	------------	------------	------------

8. Los límites legales prestables que se establecen en la normativa vigente son los siguientes:

Concepto		<u>2023</u> Bs	<u>2022</u> Bs	<u>2021</u> Bs
Credito a prestatario o grupo sin garantías reales	5%	2,667,344	2,621,840	2,579,474
Credito a prestatario o grupo con garantías reales	20%	10,669,375	10,487,359	10,317,897
Contingentes contragarantizadas Bancos del Exterior	30%	16,004,063	15,731,038	15,476,846

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

Conciliación de Provisiones de Cartera (139 + 251 + 253 + 255)

Concepto	<u>2023</u> Bs	<u>2022</u> Bs	<u>2021</u> Bs
Previsión Inicial:	15,336,334	14,893,980	14,598,024
(-) Castigos y Bienes y Otros	(219,403)	(23,651)	(14,058)
(-) Recuperaciones	(4,936,588)	(3,570,131)	(17,291,114)
(+) Provisiones Constituidas	6,547,796	4,036,136	17,601,128
Previsión Final:	16,728,139	15,336,334	14,893,980

8c) INVERSIONES TEMPORARIAS y PERMANENTES

■ INVERSIONES TEMPORARIAS

La composición del Grupo al 31 de Diciembre de 2023 y 31 de Diciembre de 2022 es la siguiente:

Concepto	<u>2023</u> Bs	<u>2022</u> Bs
Inversiones en entidades financieras del país	20,932,356	16,797,107
Caja de ahorros	20,302,356	16,797,107
Depósitos a plazo fijo	630,000	-
Inversiones en otras entidades no financieras	249,522	593,858
Participación en Fondos de Inversion	249,522	593,858
Inversiones de disponibilidades restringidas	2,759,974	2,879,459
Cuotas de participación Fondo RAL afectados al encaje legal	2,759,974	2,879,459
Total Inversiones Temporarias	23,941,853	20,270,424

(1) El rendimiento promedio obtenido fue de:

Inversion Moneda Nacional	1.63%	2.67%
Inversion Moneda Extranjera	1.20%	0.91%
Inversion Temporal Total	1.43%	1.86%

INVERSIONES PERMANENTES

La composición del Grupo al 31 de Diciembre de 2023 y 31 de Diciembre de 2022 es la siguiente:

Concepto	2023 Bs	2022 Bs
Inversiones en entidades financieras del país	-	1,168,200
Depositos a plazo fijo	-	1,168,200
Inversiones en otras entidades no financieras	51,414	51,414
Participación en entidades de servicios públicos	51,414	51,414
Inversiones de disponibilidades restringidas	10,225,255	10,225,255
Cuotas Particip. Fondo p/Créditos Destin Sector Prod. y Viv. de Int.Social	5,918,019	5,918,019
Cuotas de participación Fondo FIUSEER	139,101	1,992,007
Cuotas de participación Fondo CPRO	4,168,135	2,315,229
Productos devengados por cobrar inversiones permanentes	469	3,769
Devengados inversiones en entidades financieras del país	469	3,769
(Prevision para inversiones permanentes)	(39,408)	(39,408)
Prevision inversiones en en otras entidades no financieras	(39,408)	(39,408)
Total Inversiones Permanentes	10,237,731	11,409,231

(1) El rendimiento promedio obtenido fue de:

Inversion Moneda Nacional	3.32%	4.10%
Inversion Moneda Extranjera	0.00%	0.00%
Inversion Permanente Total	0.56%	0.79%

8d) OTRAS CUENTAS POR COBRAR

La composición del Grupo al 31 de Diciembre de 2023 y 31 de Diciembre de 2022 es la siguiente:

Concepto	2023 Bs	2022 Bs
Pagos anticipados	191,314	721,238
Pago anticipado del impuesto a las transacciones	-	373,223
Anticipos por compras de bienes y servicios	142,680	298,708
Alquileres pagados por anticipado	708	-
Seguros pagados por anticipados	47,926	49,308
Diversas	1,588,975	1,256,955
Comisiones por cobrar	14,704	34,721
Primas de seguros por cobrar	1,087,717	828,179
Gastos por recuperar	187,059	134,171
Crédito fiscal IVA	377	676
Importes entregados en garantía	268,706	249,286
Cuentas por cobrar - comisiones por pago de bonos sociales	8,082	4,822
Otras partidas pendientes de cobro	22,330	5,100
(Prevision para otras cuentas por cobrar)	(173,403)	(133,588)
(Previsión específica para cuentas por cobrar diversas)	(173,403)	(133,588)
Total Otras Cuentas por Cobrar	1,606,885	1,844,605

8e) BIENES REALIZABLES

La Cooperativa no registra movimientos.

8f) BIENES DE USO

La composición del Grupo al 31 de Diciembre de 2023 y 31 de Diciembre de 2022 es la siguiente:

Concepto	<u>2023</u> <u>Bs</u>	<u>2022</u> <u>Bs</u>
Terrenos	152,157	152,157
Terrenos	152,157	152,157
Edificios	689,528	726,956
Edificios	1,497,116	1,497,116
(Depreciación Acumulada Edificios)	(807,588)	(770,160)
Mobiliario y Enseres	102,209	133,753
Mobiliario y Enseres	951,868	951,868
(Depreciación Acumulada Mobiliario y Enseres)	(849,658)	(818,115)
Equipos e Instalaciones	366,118	289,848
Equipos e Instalaciones	1,630,908	1,471,138
(Depreciación Acumulada Equipos e Instalaciones)	(1,264,790)	(1,181,290)
Equipos de Computación	142,474	174,824
Equipos de Computación	1,611,015	1,622,780
(Depreciación Acumulada Equipos de Computación)	(1,468,541)	(1,447,956)
Total Bienes de Uso	1,452,487	1,477,539
Gasto de Depreciacion	(267,279)	(271,084)

8g) OTROS ACTIVOS

La composición del Grupo al 31 de Diciembre de 2023 y 31 de Diciembre de 2022 es la siguiente:

Concepto	<u>2023</u> <u>Bs</u>	<u>2022</u> <u>Bs</u>
Bienes diversos	65,023	80,832
Papelería, útiles y materiales de servicios	65,023	80,832
Activos Intangibles	141,775	84,655
Programas y aplicaciones informáticas	141,775	84,655
Total Otros Activos	206,798	165,488
Gasto de Amortizacion	(60,164)	(97,631)

8h) FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS

En cumplimiento a la normativa vigente, la Cooperativa no registra movimientos

8i) OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

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

Concepto	<u>2023</u> <u>Bs</u>	<u>2022</u> <u>Bs</u>	<u>2021</u> <u>Bs</u>
Obligaciones con el Público a la Vista	16,000	6,400	26,000
Obligaciones con el Público Cuentas de Ahorro	37,965,545	41,448,485	40,617,499
Obligaciones con el Público a Plazo	125,970,311	125,059,163	116,181,925
Obligaciones con el Público Restringidas	5,239,106	6,208,027	4,301,412
Cargos Devengados por Pagar	3,744,901	3,292,930	3,088,427
Total Obligaciones con el Publico	172,935,863	176,015,006	164,215,263

8j) OBLIGACIONES FISCALES

La composición del Grupo al 31 de Diciembre de 2023 y 31 de Diciembre de 2022 es la siguiente:

Concepto	2023	2022
	Bs	Bs
Obligaciones fiscales a la vista	6,099	17,220
Total Obligaciones Fiscales	6,099	17,220

8k) OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO

La composición del Grupo al 31 de Diciembre de 2023 y 31 de Diciembre de 2022 es la siguiente:

Concepto		2023	2022
		Bs	Bs
BCB a plazo	a)	8,780,133	6,436,876
Bancos y otras entidades financieras del país a plazo	b)	150,000	840,312
Cargos devengados por pagar		37,726	40,684
Total Obligaciones c/Bcos y Ent. de Financiamiento		8,967,859	7,317,871

a) Detalle de Préstamos del BCB al 31/12/23

Expresado en bolivianos al T/C 6.86

FINANCIADOR	PRODUCTO	MONTO ORIGINAL	SALDO	MONEDA
B.C.B.	Crédito CPVIS II	2,564,721	2,564,721	Bs.
B.C.B.	Crédito CPVIS III	3,353,298	3,153,298	Bs.
B.C.B.	Crédito C-PRO	718,857	3,062,114	Bs.
T O T A L		6,636,876	8,780,133	

b) Detalle de Obligaciones con Otras Entidades de Financiamiento al 31/12/23

Expresado en bolivianos al T/C 6.86

FINANCIADOR	PRODUCTO	MONTO ORIGINAL	SALDO	MONEDA
Banco Unión S.A.	Línea de Crédito	3,000,000	150,000	Bs.
T O T A L		3,000,000	150,000	

8l) OTRAS CUENTAS POR PAGAR

La composición del Grupo al 31 de Diciembre de 2023 y 31 de Diciembre de 2022 es la siguiente:

Concepto	2023 Bs.	2022 Bs.
Diversas	1,493,739	2,380,188
Retenciones por orden de autoridades publicas	3,600	1,800
Acreedores fiscales por retenciones a terceros	19,611	21,987
Acreedores fiscales por impuestos a cargos de la entidad	60,953	389,816
Acreedores por cargas sociales retenidas a terceros	50,362	48,364
Acreedores por cargas sociales a cargo de la entidad	68,090	65,466
Dividendos por pagar	873,246	1,065,604
Acreedores varios	417,876	787,151
Provisiones	1,589,288	1,744,822
Provisión para primas	140,057	391,109
Provisión para indemnizaciones	1,348,954	1,205,756
Provisión impuesto a la propiedad bienes inmuebles y vehículos	8,500	9,000
Provisión para otros impuestos	12,000	11,900
Provisión para fondos de educación, asistencia y previsión social	79,778	127,057
Partidas pendientes de imputación	-	2,581
Fallas de caja	-	2,581
Total Otras Cuentas por Pagar	3,083,027	4,127,591

a) Acreedores varios	2023 Bs.	2022 Bs.
Seguro de Desgravamen Hipotecario	55,480	(78,419)
Acuotaciones por Pagar	-	-
Cuentas por pagar Funcionarios	9,432	24,101
Gastos de Asamblea por Pagar	-	309,000
Otras Cuentas por Pagar M	256,979	457,473
Comité Electoral por Pagar	14,400	14,400
Servicio de Auditoria	23,100	-
Seguro Incendio y Aliados	7,685	9,503
Cuota Mortuoria	50,799	51,094
TOTAL	417,876	787,151

8m) PREVISIONES

La composición del Grupo al 31 de Diciembre 2023 y 31 de Diciembre 2022 es la siguiente:

Concepto	2023 Bs.	2022 Bs.
Genericas voluntarias perdidas aun no identificadas	635,597	634,055
Generica ciclica	1,369,241	1,439,110
Total Previsiones	2,004,838	2,073,164

8n) VALORES EN CIRCULACION

La Cooperativa no registra movimientos

8o) OBLIGACIONES SUBORDINADAS

La Cooperativa no registra movimientos

8p) OBLIGACIONES CON EMPRESAS PÚBLICAS

La Cooperativa no registra movimientos

8q) INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS

La composición del Grupo al 31 de Diciembre 2023 y 31 de Diciembre 2022 es la siguiente:

Concepto	<u>2023</u> <u>Bs</u>	<u>2022</u> <u>Bs</u>
Ingresos Financieros	22,217,494	21,408,773
Productos por Disponibilidades	27,667	67,136
Productos por Inversiones temporarias	316,237	369,237
Productos por Cartera Vigente	21,129,818	20,609,469
Productos por Cartera con Vencida	488,613	183,629
Productos por Cartera en Ejecución	194,778	97,636
Productos por inversiones permanentes	60,380	81,666
Gastos Financieros	8,051,282	7,718,594
Cargos por Obligaciones con el público	7,927,403	7,631,560
Cargos por Obligaciones c/Bcos y Entidades de Financiamiento	66,924	52,786
Cargos por Otras Cuentas por pagar y Comisiones Financieras	56,956	34,248
Resultado Financiero Bruto	14,166,211	13,690,179
El promedio de las tasas fue de:		
Cartera de créditos MN	12.31%	12.16%
Cartera de créditos ME	11.17%	11.47%
Cartera Consolidada	12.23%	12.12%
Costos de los depositos MN	5.01%	5.01%
Costos de los depositos ME	2.45%	1.80%
Depositos Consolidados	4.64%	4.57%
Costos de los financiamientos MN	0.83%	0.70%
Costos de los financiamientos ME	0.00%	0.00%
Financiamientos Consolidados	0.83%	0.70%

8r) RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS

La composición del Grupo al 31 de Diciembre 2023 y 31 de Diciembre 2022 es la siguiente:

Concepto	<u>2023</u> <u>Bs</u>	<u>2022</u> <u>Bs</u>
Recuperaciones de activos financieros castigados	97,506	-
Recuperaciones de capital	29,218	-
Recuperaciones de interés	66,317	-
Recuperaciones de otros conceptos	1,971	-
Dismin. De Prev. P/Incob. de cartera y otras Ctas. p/cobrar	4,936,588	3,596,858
Específica para incobrabilidad de cartera	4,657,542	2,875,113
Otras cuentas por cobrar	-	26,727
Genérica voluntaria para pérdidas futuras aún no identificadas	111,441	612,064
Generica ciclica	167,605	82,955
Total recuperacion de activos financieros	5,034,094	3,596,858

8s) CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACION DE ACTIVOS

La composición del Grupo al 31 de Diciembre 2023 y 31 de Diciembre 2022 es la siguiente:

Concepto	<u>2023</u> <u>Bs</u>	<u>2022</u> <u>Bs</u>
Perdidas por incobrabilidad de créditos y otras cuentas p/cobrar	6,604,370	4,068,743
Específica para incobrabilidad de cartera	6,339,946	3,826,772
Genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos	-	62,112
Otras cuentas por cobrar	56,574	32,607
Genérica voluntaria para pérdidas futuras aún no identificadas	110,113	714
Generica ciclica	97,737	146,538
Perdidas por inversiones temporarias	-	13,045
Perdidas por inversiones temporarias	-	13,045
Perdidas por inversiones permanentes financieras	-	2,744
Perdidas por inversiones permanentes financieras	-	2,744
Castigos de Productos Financieros	559,751	124,615
Castigo de productos por cartera	559,751	124,615
Total cargos por incobrabilidad y desvalorizacion de activos	7,164,120	4,209,148

8t) INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS

La composición del Grupo al 31 de Diciembre 2023 y 31 de Diciembre 2022 es la siguiente:

Concepto	<u>2023</u> <u>Bs</u>	<u>2022</u> <u>Bs</u>
Otros ingresos operativos	382,127	348,100
Comisiones por servicios	292,802	246,217
Ganancia por operaciones de cambio y arbitraje	83,530	50,734
Ingresos por bienes realizables	612	-
Ingresos operativos diversos a)	5,183	51,149
Otros gastos operativos	24,911	5,240
Gastos operativos diversos b)	24,911	5,240
Resultado neto ingresos y gastos operativos	357,217	342,859

a) Ingresos Operativos Diversos	<u>2023</u> <u>Bs.</u>	<u>2022</u> <u>Bs.</u>
Ingresos por gastos recuperados	300	500
Ingresos por servicios varios	-	-
Ingresos por la generación Crédito Fiscal	4,883	5,580
Otros ingreso operativos diversos	-	45,069
TOTAL	5,183	51,149

b) Gastos Operativos Diversos	<u>2023</u> <u>Bs.</u>	<u>2022</u> <u>Bs.</u>
Pérdidas por Operaciones de Cambio y Arbitraje	24,911	5,240
Otros gastos diversos	-	-
TOTAL	24,911	5,240

8u) INGRESOS y GASTOS EXTRAORDINARIOS y DE GESTIONES ANTERIORES

La composición del Grupo al 31 de Diciembre 2023 y 31 de Diciembre 2022 es la siguiente:

Concepto		<u>2023</u> <u>Bs</u>	<u>2022</u> <u>Bs</u>
Ingresos extraordinarios	a)	60,837	1,331
Gastos extraordinarios		-	-
Resultado neto Ingresos y Gastos Extraordinarios		60,837	1,331
Ingresos de gestiones anteriores		138,896	259,455
Gastos de gestiones anteriores		165,077	246,965
Resultado neto Ingresos y Gastos Gestiones Anteriores		(26,181)	12,490

a) Ingresos Extraordinarios		<u>2023</u> <u>Bs.</u>	<u>2022</u> <u>Bs.</u>
Ingresos Extraordinarios		1,299	1,331
Descuentos a Directivos		1,800	-
Depósitos por sanción		5,000	-
Compensación por Incapacidad		52,738	-
TOTAL		60,837	1,331

8v) GASTOS DE ADMINISTRACION

La composición del Grupo al 31 de Diciembre de 2023 y 31 de Diciembre de 2022 es la siguiente:

Concepto		<u>2023</u> <u>Bs</u>	<u>2022</u> <u>Bs</u>
Gastos del Personal	(a)	7,468,102	7,405,139
Servicios contratados		1,089,205	1,076,565
Seguros		149,961	153,288
Comunicaciones y traslados		186,111	177,040
Impuestos		678,617	649,354
Mantenimiento y Reparaciones		123,435	128,543
Depreciación y desvalorización de bienes de uso		267,279	271,084
Amortización de Cargos diferidos		60,164	97,631
Otros Gastos de Administración	(b)	1,844,470	2,183,715
Total Gastos de Administración		11,867,342	12,142,358

(a) Los gastos de personal mas importantes corresponden a:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Remuneraciones a directores y síndicos	548,526	528,075
Sueldos, salarios y bonos	4,894,046	4,614,971
Asignaciones fallas de caja	18,660	18,320
Viáticos	9,330	8,918
Aguinaldo y primas	550,833	770,540
Compensación vacaciones	1,310	7,049
Asignaciones familiares	74,000	98,000
Indemnizaciones por antigüedad	460,816	422,034
Incentivos	11,443	24,025
Personal contratado	-	59,091
Otras retribuciones	15,217	-
Aportes por cargas sociales	820,913	774,224
Refrigerios	18,624	15,927
Uniformes	12,335	8,640
Capacitación	12,621	16,081
Otros servicios al personal	19,427	39,243
TOTAL	7,468,102	7,405,139

(b) Los otros gastos de administracion mas importantes son:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Gastos notariales y judiciales	56,977	53,598
Alquileres	248,808	248,808
Energía eléctrica, agua y calefacción	93,051	89,549
Papelería, útiles y materiales de servicio	140,095	157,878
Suscripciones y afiliaciones	26,795	28,425
Propaganda y publicidad	-	240
Gastos de representación	1,140	4,030
Aportes – Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero	240,595	230,066
Aportes al Fondo de Protección del Ahorrista	851,248	843,040
Gastos en comunicaciones y publicaciones en prensa	18,234	18,901
Diversos	167,526	509,179
TOTAL	1,844,470	2,183,715

8w) CUENTAS CONTINGENTES

La Cooperativa no registra movimientos.

8x) CUENTAS DE ORDEN

La composición del Grupo al 31 de Diciembre 2023 y 31 de Diciembre 2022 es la siguiente:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Concepto	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Garantías recibidas	473,167,743	456,009,510
Garantías hipotecarias	468,493,883	450,447,728
Depositos en la entidad financiera	4,673,860	5,561,782
Cuentas de registro	92,100,418	91,921,796
Lineas de credito otorgadas y no utilizadas	193,161	244,337
Documentos y valores de la entidad	86,360,924	86,965,809
Cuentas incobrables castigadas y condonadas	1,031,482	849,628
Productos en suspenso	4,184,375	3,555,205
Otras cuentas de registro	330,476	306,817
Total Cuentas de Orden	565,268,161	547,931,306

8y) PATRIMONIOS AUTONOMOS

La Cooperativa no registra movimientos

NOTA 9 - PATRIMONIO NETO

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

9a) CAPITAL SOCIAL

La composición del Grupo al 31 de Diciembre 2023 y 31 de Diciembre 2022 es la siguiente:

Concepto	<u>2023</u> <u>Bs</u>	<u>2022</u> <u>Bs</u>
Capital Pagado	6,856,687	6,728,842
Certificados de aportación	6,856,687	6,728,842
Total Capital Social	6,856,687	6,728,842
 Cantidad de Titulos	171,417	168,221
Valor nominal a la fecha	40	40
Valor patrimonial proporcional	312.85	315.33

La variación en el Capital Pagado, de Bs 6,728,842.- a Bs 6,856,687.-, se debe a la venta de certificados de aportación a los socios, por un valor de Bs **127,844.-**

9b) APORTES NO CAPITALIZADOS

La composición del Grupo al 31 de Diciembre 2023 y 31 de Diciembre 2022 es la siguiente:

Concepto	<u>2023</u> <u>Bs</u>	<u>2022</u> <u>Bs</u>
Donaciones no capitalizables	287,983	287,983
Donaciones no capitalizables	287,983	287,983
Total Aportes no capitalizados	287,983	287,983

9c) AJUSTES AL PATRIMONIO

La Cooperativa no registra movimientos

9d) RESERVAS

La composición del Grupo al 31 de Diciembre de 2023 y 31 de Diciembre de 2022 es la siguiente:

Concepto	<u>2023</u> <u>Bs</u>	<u>2022</u> <u>Bs</u>
Reserva legal	26,132,173	25,809,123
Reserva legal	26,132,173	25,809,123
Otras Reservas Obligatorias	20,079,224	19,215,424
Reservas estatutarias no distribuibles	16,951,281	16,087,481
Reservas no distribuibles p/ajuste p/inflación del patrimonio	3,127,943	3,127,943
Total Reservas	46,211,398	45,024,547

La variación en las Reservas, de Bs25,809,123.- a Bs 26,132,173.-, se debe a la capitalización de las utilidades de la gestión anterior, en un 25%, según estatuto vigente, monto alcanzó a Bs **323,050.-**

La variación en las Reservas Estatutarias No Distribuibles, de Bs 16.087.841.- a Bs 16.951.281.- se debe a la capitalización de las utilidades de la gestión anterior, en un 50%, según estatuto vigente, monto que alcanza a Bs **763,800.-** y al traspaso de los dividendos no cobrados por mas de 5 años, monto que alcanzó a Bs **217,701.-**

9e) RESULTADOS ACUMULADOS

La composición del Grupo al 31 de Diciembre 2023 y 31 de Diciembre 2022 es la siguiente:

Concepto	2023 Bs	2022 Bs
Utilidades del período o gestión	560,584	1,292,200
Utilidades del período o gestión	560,584	1,292,200
Total Resultados Acumulados	560,584	1,292,200

La variación en los resultados acumulados, se debe al registro de la previsión por incobrabilidad, derivada por el incremento de la mora, que afecto directamente a la utilidad.

NOTA 10 – PONDERACIÓN DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

Al 31 de diciembre 2023

Código	Nombre	Activos de riesgo Bs	Coefficiente De riesgo	Activo Computable Bs
Categoría I	Activos con riesgo de 0%	25,817,916	0.00	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	-	0.10	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	27,088,315	0.20	5,417,663
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	25,157,388	0.50	12,578,694
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	15,805,339	0.75	11,854,004
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	147,045,378	1.00	147,045,378
TOTALES		240,914,336		176,895,739
	10% sobre activo computable			17,689,574
	Capital Regulatorio (10a)			53,346,877
	Excedente patrimonial			35,657,303
	Coefficiente de adecuación patrimonial			30.16%

10a) Corresponde al Capital Regulatorio vigente y enviado por la ASFI.

Al 31 de diciembre 2022

Código	Nombre	Activos de riesgo Bs	Coefficiente De riesgo	Activo Computable Bs
Categoría I	Activos con riesgo de 0%	24,148,934	0.00	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	-	0.10	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	24,272,534	0.20	4,854,507
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	24,457,627	0.50	12,228,814
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	15,088,068	0.75	11,316,051
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	154,917,263	1.00	154,917,263
TOTALES		242,884,426		183,316,634
	10% sobre activo computable			18,331,663
	Capital Regulatorio (10a)			52,436,793
	Excedente patrimonial			34,105,130
	Coefficiente de adecuación patrimonial			28.60%

10a) Corresponde al Capital Regulatorio vigente y enviado por la ASFI.

NOTA 11 – CONTINGENCIAS

A la fecha de corte, la Cooperativa no presenta contingencias no registradas o no estimadas, y no tiene compromisos asumidos, excepto, los normales emergentes de operaciones y acciones propias del giro del negocio.

NOTA 12 – HECHOS POSTERIORES

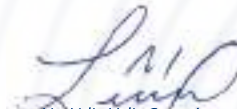
Con posterioridad al período de información, no se han producido hechos o circunstancias que afecten en forma significativa los presentes estados financieros.

NOTA 13 – CONSOLIDACION DE ESTADOS FINANCIEROS

A la fecha de corte, la Cooperativa no registra inversiones en filiales.



Ing. Jorge Javier Sevilla Rosales
Gerente General



Lic. Lidia Veliz Guzmán
Jefe de Contabilidad

INFORMACIÓN FINANCIERA COMPLEMENTARIA

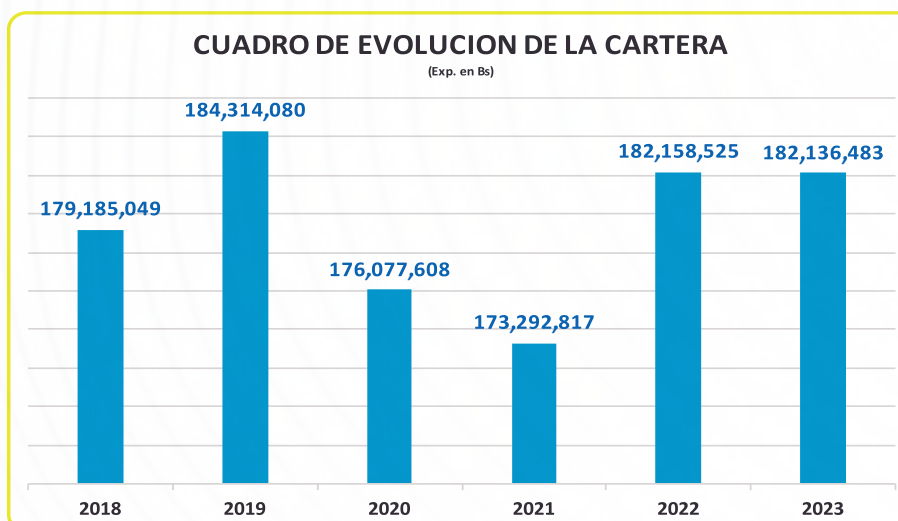
EVOLUCIÓN DEL ACTIVO

El crecimiento del Total Activo, en el periodo 2019 – 2023 fue de Bs11,220,789.- con un promedio anual de Bs2,244,158.-; representando en términos porcentuales un crecimiento de 4.89%; lo que significó un crecimiento promedio anual de 2.09%, teniendo en las gestiones 2020 y 2021 afección por los efectos de la Pandemia COVID-19. La gestión 2023, los resultados y las proyecciones inicialmente proyectadas por la Cooperativa (principalmente el Activo y las Captaciones) fueron afectadas por dos eventos que afectaron la sensibilidad de las personas; la demanda de dólares por parte del público y la intervención de un Banco del sistema financiero, aspectos que en general afectaron al sistema financiero. Esto provocó que la Cooperativa adopte medidas prudenciales.



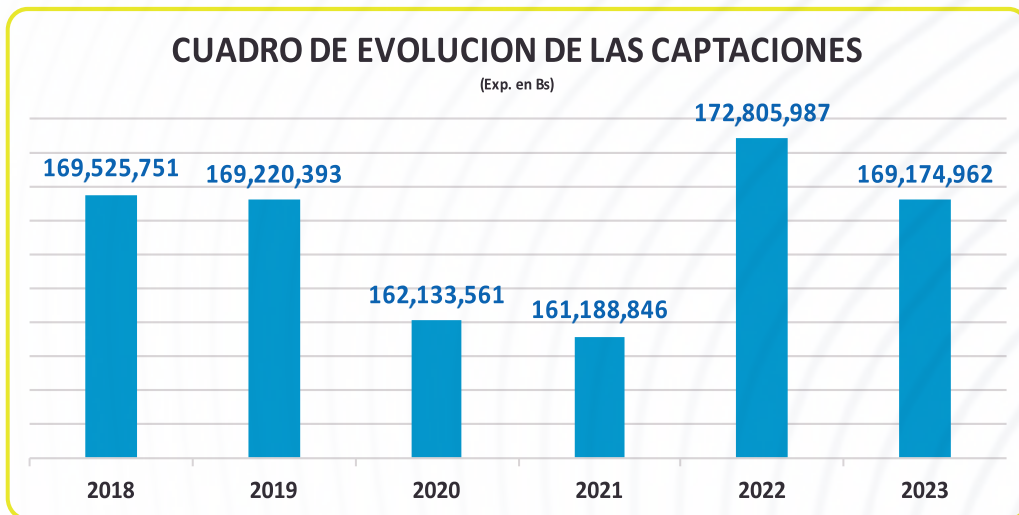
EVOLUCIÓN DE LA CARTERA

En el último periodo quinquenal el activo más importante como es la Cartera de Créditos, muestra un crecimiento de 1.65%, ya que de Bs179,185,049.- alcanzados al 31 de diciembre de 2018, al cierre de la gestión 2023, se tiene un saldo total de Bs182,136,483.-, representando por lo tanto un crecimiento promedio anual durante los últimos 5 años de orden del 0.38%; resaltando en la gestión 2023 las razones expuestas en el párrafo anterior y la situación coyuntural afectaron la recuperación expuesta en la gestión 2022. La composición muestra que se generó un leve crecimiento de la concentración de la cartera con garantía hipotecaria. En términos Monetarios, la cartera de consumo tuvo un crecimiento en la gestión, y una leve disminución de la cartera hipotecaria de vivienda y la de microcrédito.



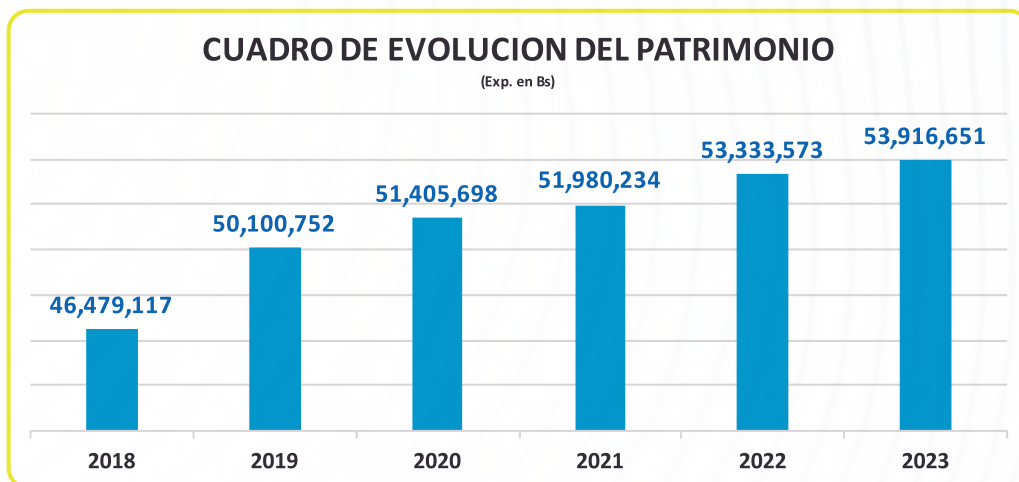
EVOLUCIÓN DE LAS CAPTACIONES

En lo que respecta a las Captaciones, se observa un crecimiento en los últimos 5 años, ya que en el período indicado se alcanzó un decrecimiento del orden del 0.21%, con un promedio anual de 0.03%, mostrando una mayor concentración de las captaciones en Moneda Nacional que la gestión anterior en la composición de las Captaciones. Destacar que la competitividad vía tasas de interés por las Captaciones del Público en el sistema financiero continuó siendo importante en la gestión 2023, aspecto que se refleja incluso en la Tasa de Referencia (TRE) y pese a ello, la Cooperativa tuvo un importante crecimiento vía Depósitos a Plazo Fijo que por otra parte también significa un crecimiento del costo financiero. Asimismo, se informa que la composición de las Captaciones al 31 de diciembre de 2023 muestra que la modalidad de Depósitos a Plazo Fijo como la más importante, con un saldo de Bs125,970,3113.-, equivalente a una participación del 74.46%. Las cuentas de Caja de Ahorros representan el 22.44%, cuyo monto asciende a Bs37,965,545.- y la Obligaciones restringidas alcanzan a Bs5,239,106.- que representan el 3.10%.



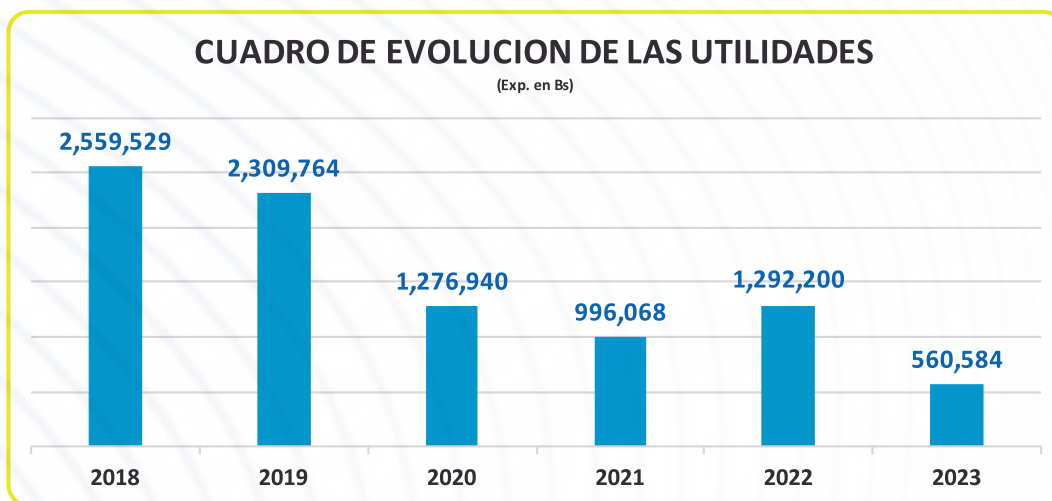
EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO

El Patrimonio de la Cooperativa se fortalece principalmente con los resultados positivos alcanzados en gestiones sucesivas, así como la confianza y el apoyo permanente de nuestros socios a través del incremento de los Certificados de Aportación que las gestiones 2022 y 2023 fueron afectadas en su desempeño regular tanto en la adquisición de certificados de aportación como en la generación de Utilidades; sin embargo, en el periodo de análisis se observa un crecimiento del 16%, con un promedio anual de 3.04%.



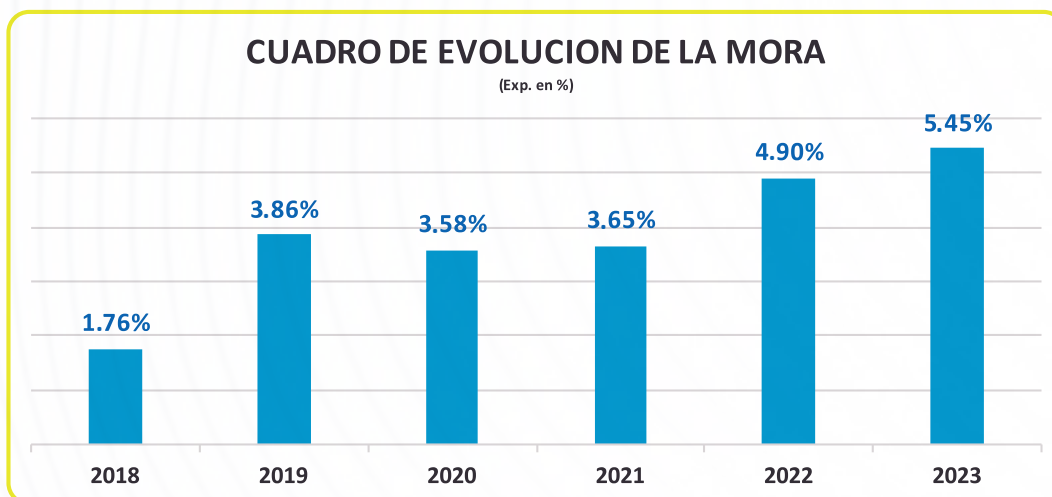
EVOLUCIÓN DE LAS UTILIDADES

Los Resultados de gestión se reflejan en las utilidades obtenidas, observándose excedentes con un promedio anual de Bs1,287,111.- las últimas 5 gestiones y una Utilidad de la última gestión de Bs560,584.-, afectado por el incremento de la cartera en mora el que a su vez refleja los efectos del diferimiento, la reprogramación y la afección de la Pandemia COVID-19 a las actividades de las personas. Pese a las dificultades propias de este período, la generación de Utilidades permite cumplir con nuestros socios y clientes mediante productos y servicios financieros de calidad y mantener a la Cooperativa en niveles competitivos dentro el sistema financiero.



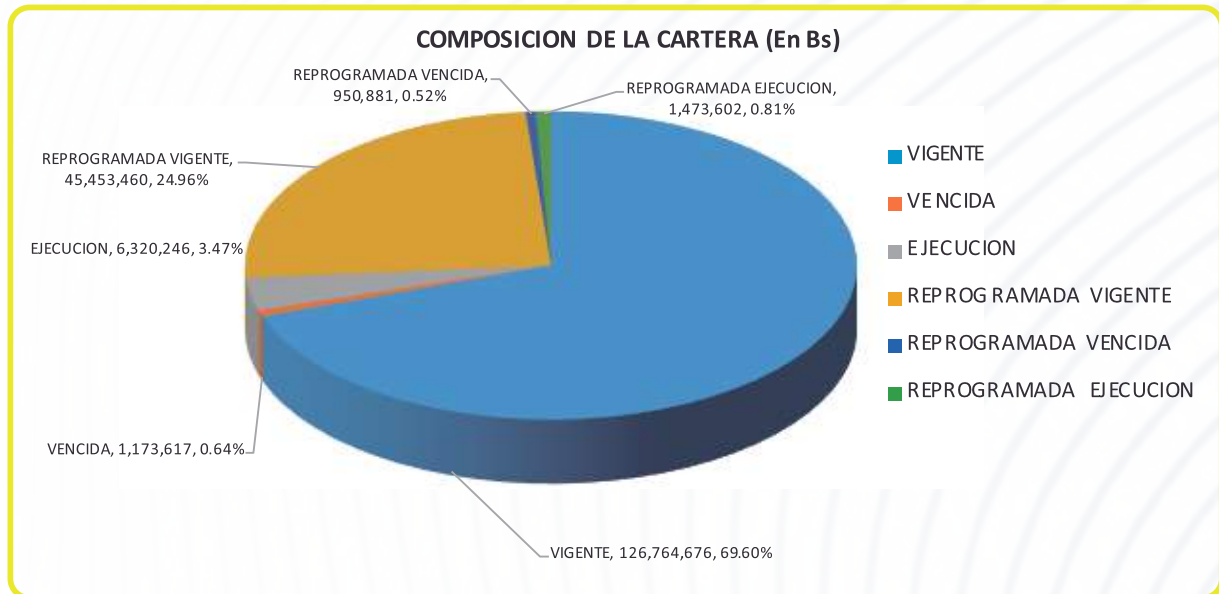
EVOLUCIÓN DE LOS ÍNDICES DE MORA

El principal indicador de Administración de Cartera como es el índice de morosidad, muestra que al 31 de diciembre de 2023, la Cooperativa alcanzó el 5.45%, de mora, observándose algunas dificultades de pago en los socios prestatarios y reflejando en el último periodo quinquenal un promedio de 4.29% anual. Durante varios meses la cartera en mora afectó los resultados debido al incremento de las previsiones y la gestión realizada por la Cooperativa provocó una mejora en esta exposición. El Indicador de Morosidad es el indicador de mayor sensibilidad sobre el que hay que tener especial atención, debido principalmente a la afección que pudieron tener los socios en sus actividades ahondado por hechos coyunturales del país o en otros casos porque los períodos de prórroga gracia de los créditos reprogramados normativamente afectaron la regularidad de los pagos.



COMPOSICIÓN DE LA CARTERA AL 31 DE DICIEMBRE 2023

El saldo de la Cartera de Créditos Bruta, al 31 de diciembre de 2023 asciende a la suma de Bs182,136,483.- conforme a la siguiente composición: Cartera Vigente Bs126,764,676.- que representa el 69.60% del total de la Cartera; Cartera Vencida Bs1,173,617.- que representa el 0.64% del total; la Cartera en Ejecución que asciende a Bs6,320,246.- que representa el 3.47% del total, la Cartera Reprogramada Vigente que asciende a Bs45,543,460.- que representa el 24.96%, la Cartera Reprogramada Vencida que asciende a Bs950,881.- que representa el 0.52% y finalmente la Cartera Reprogramada en Ejecución que asciende a Bs1,473,602.- que representa el 0.81%.



Miembro de la:
ATC
Asociación Técnica de Cooperativas

Página Web:

www.cooperativaincahuasi.com.bo



Oficina Central Quillacollo:

Calle Pacheco # 372
entre Nataniel Aguirre y 14 de Septiembre
Telf: 4261217 - 4261509 • Fax: 4260786

Agencia Cochabamba:

Calle Esteban Arce # 532
entre Ladislao Cabrera y Calama
Telf/Fax: 4504999

Agencia Vinto:

Av. Albina Patiño casi Av. Simón I. Patiño
Telf/Fax: 4358632

E-mail:

incahuasi@entelnet.bo
incahuasi@supernet.com.bo