



USAMA R.L.
Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria

ESTADOS FINANCIEROS

2023

**Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria
"Unión Santiago de Machaca USAMA" R.L.**



2023

ESTADOS FINANCIEROS CON DICTAMEN DE AUDITORIA EXTERNA

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A los Señores:

Presidente y Miembros del Consejo de Administración de la
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SOCIETARIA
"UNIÓN SANTIAGO DE MACHACA" USAMA R.L.
La Paz - Bolivia

Opinión

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

En nuestra opinión, los estados financieros descritos en el primer párrafo y adjuntos, presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera y patrimonial de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "UNIÓN SANTIAGO DE MACHACA" USAMA R.L.**, al 31 de diciembre de 2023, así como sus resultados de sus operaciones, cambios en el patrimonio neto y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con las Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas en Bolivia (NAGA) y Normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia (NAGA) y Normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección Responsabilidades del auditor con relación con la auditoría de estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "UNIÓN SANTIAGO DE MACHACA" USAMA R.L.** 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 nuestra opinión.

Cuestiones clave de la auditoría

En nuestro trabajo de auditoría de los estados financieros, determinamos que no existen riesgos significativos ni aspectos considerados "clave", que ameriten ser revelados en este informe.

Otros asuntos

Los estados financieros de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "UNIÓN SANTIAGO DE MACHACA" USAMA R.L.**, correspondientes al ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2022, fueron examinados por otra firma de auditoría financiera la que expresó una opinión sin salvedades sobre los estados financieros, en fecha 09 de febrero de 2023.

Este informe ha sido emitido solamente para información y uso del Consejo de Administración y de los ejecutivos de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "UNIÓN SANTIAGO DE MACHACA" USAMA R.L.**, para su presentación a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) y no deberá ser utilizado con ningún otro propósito ni por ninguna otra parte.

Responsabilidades de la Administración y de los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros

La Administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos de conformidad con las Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas en Bolivia, las Normas 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, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "UNIÓN SANTIAGO DE MACHACA" USAMA R.L.**, de continuar como empresa en marcha, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la empresa en marcha y utilizando el principio contable de empresa en marcha, 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 **Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "UNIÓN SANTIAGO DE MACHACA" USAMA R.L.**, son responsables de la supervisión del proceso de la información financiera de la Cooperativa.

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

Nuestros objetivos son de obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse 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 nuestra auditoría de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia, aplicamos el juicio profesional y mantenemos el escepticismo profesional durante toda la auditoría. Asimismo:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección importante de los estados financieros, ya sea por fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría que respondan a esos riesgos, y obtuvimos evidencia de auditoría que sea suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material como resultado de un fraude es mayor que el resultado de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones intencionales, tergiversaciones o la anulación del control interno.

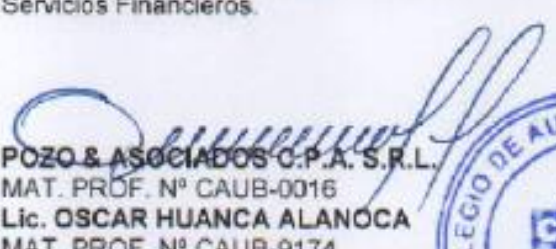
- Obtuvimos una comprensión del control interno relevante para la auditoría a fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno.
- Evaluamos la idoneidad de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y las revelaciones relacionadas realizadas por la Gerencia.
- Concluimos sobre la idoneidad del uso, por parte de la Gerencia, del principio contable de empresa en marcha y, en base a la evidencia de auditoría obtenida, si existe una incertidumbre material relacionada con eventos, o condiciones que pueden arrojar dudas significativas sobre la capacidad de la Cooperativa para continuar como empresa en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, debemos llamar la atención en nuestro informe de auditoría sobre las revelaciones relacionadas en los estados financieros o, si dichas revelaciones son inadecuadas, modificar nuestra opinión. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo; eventos o condiciones futuros pueden hacer que la entidad deje de continuar como una empresa en marcha.
- 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 logran la presentación razonable.

Comunicamos a la Dirección entre otros asuntos, el alcance y el momento de realización de la auditoría y los hallazgos significativos, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

También proporcionamos a la Dirección una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y comunicado con ellos 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.

Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios

Nuestro trabajo fue desarrollado de conformidad con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia (NAGA) y con las Normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), contenidas en el Libro 6, Título I - Auditoría Externa -, de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.


POZO & ASOCIADOS C.P.A. S.R.L.
MAT. PROF. N° CAUB-0016
Lic. **OSCAR HUANCA ALANOCA**
MAT. PROF. N° CAUB-9174

La Paz, Bolivia
05 de febrero de 2024



ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS

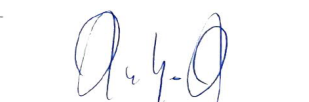
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SOCIETARIA
"UNION SANTIAGO DE MACHACA USAMA" RL**

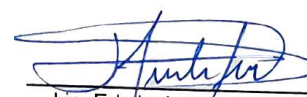
**ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Expresado en Bolivianos)**

	<u>Nota</u>	<u>31-12-23</u> <u>Bs</u>	<u>31-12-22</u> <u>Bs</u>
ACTIVO			
Disponibilidades	8a)	1.506.514	1.213.277
Inversiones temporarias	8c)	599.227	1.306.255
Cartera	8b)	30.904.049	31.223.220
Cartera vigente	21.187.928		21.262.841
Cartera vencida	796.693		166.431
Cartera en ejecución	1.142.569		1.099.001
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	7.112.761		7.192.316
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	388.909		30.116
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	454.702		754.528
Productos financieros devengados por cobrar	2.984.435		3.324.369
Provisión para cartera incobrable	(3.163.948)		(2.606.382)
Otras cuentas por cobrar	8d)	103.600	104.430
Bienes realizables	8e)	1	1
Inversiones permanentes	8c)	78.310	85.289
Bienes de uso	8f)	223.413	242.009
Otros activos	8g)	<u>25.340</u>	<u>96.612</u>
TOTAL ACTIVO		<u>33.440.454</u>	<u>34.271.093</u>
Cuentas contingentes deudoras	8w)	-	-
Cuentas de orden deudoras	8x)	<u>51.694.680</u>	<u>34.271.093</u>
Pasivo y patrimonio neto			
Pasivo			
Obligaciones con el publico	8i)	25.727.833	-
Obligaciones con los socios	8i)	-	25.399.970
Obligaciones con instituciones fiscales	8j)	-	-
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	8k)	-	-
Otras cuentas por pagar	8l)	1.110.029	1.062.042
Previsiones	8m)	44.808	-
Total del pasivo		<u>26.882.670</u>	<u>26.462.012</u>
Patrimonio Neto			
Capital Social	9a)	2.390.800	2.302.800
Aportes no capitalizados	9b)	3.410	3.410
Reservas	9c)	5.502.871	6.965.739
Resultados Acumulados	9d)	<u>(1.339.297)</u>	<u>(1.462.868)</u>
Total del patrimonio neto		<u>6.557.784</u>	<u>7.809.081</u>
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO NETO		<u>33.440.454</u>	<u>34.271.093</u>
Cuentas Contingentes Acreedoras	8w)	-	-
Cuentas de orden Acreedoras	8x)	<u>51.694.680</u>	<u>34.271.093</u>

Las notas 1 a 13 que se acompañan forman parte integrante de estos estados financieros


Lic. Lidia Mayta Juarez
Encargado de Contabilidad


Lic. Rubén Darío Usnayo Ramos
Pcte. Consejo de Administración

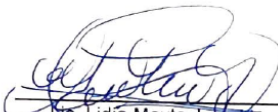

Lic. Edwin Acosta Sosa
Gerente General a.i.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SOCIETARIA
"UNION SANTIAGO DE MACHACA USAMA" RL**

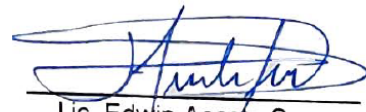
**ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
POR LOS EJERCICIOS FINALIZADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
(Expresado en Bolivianos)**

	<u>Nota</u>	<u>31-12-23</u> <u>Bs</u>	<u>31-12-22</u> <u>Bs</u>
Ingresos financieros	8q)	4.720.631	4.251.964
Gastos financieros	8q)	<u>(1.498.946)</u>	<u>(1.399.416)</u>
Resultado financiero bruto		3.221.685	2.852.548
Otros ingresos operativos	8t)	9.822	10.483
Otros gastos operativos	8t)	<u>(28.749)</u>	<u>(25.148)</u>
Resultado de operación bruto		3.202.758	2.837.883
Recuperación de activos financieros	8r)	713.859	1.406.293
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	8s)	<u>(1.739.696)</u>	<u>(2.603.359)</u>
Resultado de operación después de incobrables		2.176.921	1.640.817
Gastos de administración	8v)	<u>(3.572.767)</u>	<u>(3.242.435)</u>
Resultado de operación neto		(1.395.846)	(1.601.618)
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		<u>(3)</u>	<u>(7)</u>
Resultados después del ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		(1.395.849)	(1.601.625)
Ingresos extraordinarios	8u)	-	-
Gastos extraordinarios	8u)	<u>-</u>	<u>-</u>
Resultado neto del ejercicio antes de ajustes de gestiones anteriores		(1.395.849)	(1.601.625)
Ingresos de gestiones anteriores	8u)	63.015	160.725
Gastos de gestiones anteriores	8u)	<u>(6.463)</u>	<u>(21.968)</u>
Resultado antes de impuestos		(1.339.297)	(1.462.868)
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)		<u>-</u>	<u>-</u>
Resultado neto del ejercicio		<u><u>(1.339.297)</u></u>	<u><u>(1.462.868)</u></u>

Las notas 1 a 13 que se acompañan forman parte integrante de estos estados financieros


Lic. Lidia Mayta Jurupiri
Encargado de Contabilidad


Lic. Rubén Darío Usnayo Ramos
Pdte. Consejo de Administración


Lic. Edwin Acosta Sosa
Gerente General a.i.

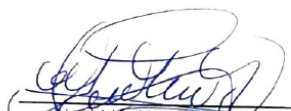
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SOCIETARIA
"UNION SANTIAGO DE MACHACA USAMA" RL**

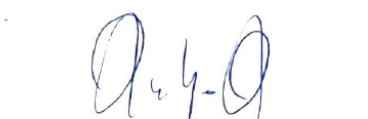
**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2023 y 2022
(Expresado en bolivianos)**

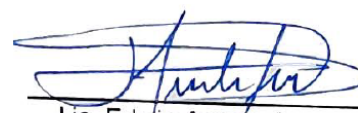
	<u>Notas</u>	<u>31-12-23</u>	<u>31-12-22</u>
		<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Flujos de fondos en actividades de operación:			
Resultado neto del período		(1.339.297)	(1.462.868)
Partidas que han afectado el resultado neto del periodo que no han generado movimiento de fondos:			
Productos devengados no cobrados		(2.984.435)	(3.324.369)
Cargos devengados no pagados		443.591	522.231
Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores		-	-
Previsiones para incobrables		557.567	982.645
Previsiones para desvalorización de bienes realizables		-	-
Pérdidas por valoración de inversiones		-	-
Provisiones o provisiones para beneficios sociales		16.125	(97.955)
Provisión para impuestos y otras cuentas por pagar		-	-
Depreciaciones y amortizaciones		58.336	67.930
Otros		-	-
Fondos obtenidos en el (aplicados al) resultado neto del periodo		<u>(1.908.816)</u>	<u>(1.849.518)</u>
Productos cobrados (cargos pagados) en el periodo devengados en ejercicios anteriores sobre:			
Cartera de préstamos		3.324.369	3.625.369
Disponibilidades Inversiones temporarias y permanentes		-	-
Otras cuentas por cobrar		-	-
Obligaciones con el público		1.514	-
Obligaciones financieras con los socios		(522.231)	(368.745)
Otras Obligaciones		-	-
Otras cuentas por pagar		-	-
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos:			
Otras cuentas por cobrar -pagos anticipados diversas		830	43.280
Bienes realizables-vendidos		-	-
Otros Activos - Partidas pendientes e imputación		71.272	68.095
Otras cuentas por pagar - diversas y provisiones		31.862	(275.537)
Previsiones		44.808	(79.190)
Flujo neto en actividades de operación - excepto actividades de intermediación-		<u>(295.689)</u>	<u>(299.114)</u>
Flujo de fondos en actividades de intermediación:			
Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermediación:			
Obligaciones con el público:			
Depósitos a la vista y en cajas de ahorro		1.141.542	(502.088)
Depósitos a plazo hasta 360 días		(2.540.923)	(8.055.475)
Depósitos a plazo por más de 360 días		1.672.302	10.219.853
Depósitos obligaciones restringidas		132.069	-
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:			
A corto plazo		-	-
A mediano y largo plazo			
Otras operaciones de intermediación:			
Depósitos en cuentas corrientes de traspaso			
Cuotas de participación Fondo RAL de traspaso			
Obligaciones con instituciones fiscales		-	-
Otras cuentas por pagar por intermediación financiera		-	-
Incremento (disminución) de colocaciones:			
Créditos colocados en el ejercicio:			
A corto plazo		(27.900)	(109.500)
A mediano y largo plazos -más de 1 año		(11.147.298)	(10.384.019)
Créditos recuperados en el ejercicio		10.596.869	10.146.493
Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera		-	-
Flujo neto en actividades de intermediación		<u>(173.339)</u>	<u>1.315.264</u>
Traspaso		<u>(469.028)</u>	<u>1.016.150</u>

Traspaso	(469.028)	1.016.150
Flujo de Fondos en Actividades de Financiamiento		
Incremento (disminución) de préstamos	-	-
Obligaciones con el FINDESIF	-	-
Obligaciones con el BCB-excepo financiamientos para créditos-	-	-
Titulos Valores en circulación	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-
Cuentas de los accionistas:		
Aportes de Capital	88.000	(28.900)
Aportes No Capitalizados	-	-
Pago de dividendos	-	-
Reservas y resultados acumulados	-	(7.965)
	<hr/>	<hr/>
Flujo Neto en Actividades de Financiamiento	88.000	(36.865)
Flujo de fondos en actividades de inversión:	-	-
Incremento (disminución) neto en:		
Inversiones temporarias	707.028	(293.440)
Inversiones permanentes	6.978	29.511
Bienes de uso	(39.741)	(21.107)
Activos Intangibles	-	-
Bienes diversos	-	-
Cargos diferidos	-	-
	<hr/>	<hr/>
Flujo neto en actividades de inversión	674.265	(285.036)
Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio	293.237	694.249
Disponibilidades al inicio del período	1.213.277	519.028
Disponibilidades al cierre del período	8a) 1.506.514	1.213.277

Las notas 1 a 13 que se acompañan forman parte integrante de estos estados financieros


 Lic. Lidia Mayta Jurupin
 Encargado de Contabilidad


 Lic. Rubén Darío Usnayo Ramos
 Pdte. Consejo de Administración



 Lic. Edwin Acosta Sosa
 Gerente General a.i.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SOCIETARIA
"UNION SANTIAGO DE MACHACA USAMA" RL

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2023 y 2022
(Expresado en Bolivianos)

	Capital Social Bs	Aportes no capitalizados Bs	Reservas			Total reservas Bs	Resultados acumulados Bs	Total patrimonio neto Bs
			Legal Bs	Estatutarias Bs	Voluntaria Bs			
PATRIMONIO								
Saldos al 01 de Enero de 2022	2.331.700	3.410	366.545	1.912.415	4.615.097	6.894.057	79.647	9.308.814
Certificados de aportación	(28.900)							(28.900)
Distribución utilidades de la gestión 2021 según Acta de la Asamblea General de Socios No002/2022 realizada en fecha 26/03/2022			7.965	23.894	39.824	71.683	(71.683)	-
Disminución de reservas para Fondos Educacion y Prevision Social							(7.965)	(7.965)
Resultado neto del período comprendido entre el 30 de Junio y 31 de Diciembre de 2022	-	-	-	-	-	-	(1.462.868)	(1.462.868)
Saldos al 31 de Diciembre de 2022	2.302.800	3.410	374.510	1.936.309	4.654.921	6.965.740	(1.462.869)	7.809.081
Saldos al 01 de Enero de 2023	2.302.800	3.410	374.510	1.936.309	4.654.921	6.965.740	(1.462.869)	7.809.081
Certificados de aportación	88.000							88.000
Distribución de utilidades						-		-
Absorción de la pérdida acumulada según Acta Notarial No 56/2023 Seccion No 5			(374.510)	(1.088.358)	-	(1.462.868)	1.462.868	-
Resultado neto del período comprendido entre el 01 de Enero y el 31 de Diciembre de 2023							(1.339.297)	(1.339.297)
Saldos al 31 de Diciembre de 2023	2.390.800	3.410	-	847.951	4.654.921	5.502.872	(1.339.298)	6.557.784

Las notas 1 a 13 que se acompañan forman parte integrante de estos estados financieros


Lic. Lidia Mayta Juapiri
Encargado de Contabilidad


Lic. Rubén Darío Usnayo Ramos
Pdte. Consejo de Administración


Lic. Edwin Acosta Sosa
Gerente General a.i.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS

NOTA 1 – ORGANIZACIÓN

a) ORGANIZACIÓN DE LA SOCIEDAD

Inicialmente la organización se remonta a su fundación el año 1985, comenzando operaciones como una Cooperativa de Consumo con secciones de Ahorro y Crédito, posteriormente en el año 1994 la Cooperativa se constituyó como sociedad de responsabilidad limitada, con la razón social: **"Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Santiago de Machaca", USAMA Ltda.**, mediante Resolución de Consejo No. 04655 de fecha 06 de junio de 1994; bajo la tuición de la Autoridad de Fiscalización y Control de Cooperativas – AFCOOP.(Ex – INALCO y DGC).

La cooperativa realizó los trámites ante la autoridad del sistema financiero ASFI, cumpliendo con los requisitos se obtiene la Licencia de Funcionamiento con la Resolución ASFI/1003/2022 de 24 de agosto de 2022, en cumplimiento a la normativa del sector financiero.

La Cooperativa tiene como domicilio su Oficina Central a partir del 6 de enero de 2020 a la fecha, edificio de 3 pisos sin nombre, ubicado en la Zona Ferropetrol, Avenida Juan Pablo II N° 2805 de la ciudad de El Alto, instalación que cuenta con ambientes en la planta baja y subsuelo para la atención de socios, cómodos y confortables, adicionalmente dos plantas superiores donde se encuentra la distribución de las demás áreas de la Cooperativa, así mismo. A partir del 19 de noviembre 2020 se cuenta con una "Oficina Externa", en lugar de una "Ventanilla de Cobranza", ubicado en la Calle Isaac Tamayo N° 662, Zona El Rosario de la Ciudad de la Paz, también y como parte de la Responsabilidad Social de la Institución en fecha 21 de mayo 2020 apertura la Oficina Ferial con atención recurrente en el municipio de Santiago de Machaca, cuna de la Cooperativa, en la cual se han hecho reformas de mejora en las instalaciones por ende la atención a nuestros asociados con la prestación de los servicios financieros, como el pago de Bonos implementados por el Gobierno central. La Cooperativa al 31 de diciembre de 2023 cuenta con 34 funcionarios de planta, que incluye Oficina Central, Oficina Externa y Oficina Ferial de Atención al Socio.

En fecha 20 de enero de 2023 mediante Resolución ASFI/056/2023 artículo primero, se modifica la fecha de inicio de operaciones como entidad de intermediación financiera autorizada, iniciando sus actividades con la autorización de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) a partir del 24° de abril de 2023, bajo el denominativo **Cooperativa de Ahorro y crédito Societaria "Unión Santiago de Machaca USAMA "R.L.**

El objetivo principal de la Cooperativa es promover el desarrollo económico y social de sus asociados, mediante la concesión de recursos financieros en calidad de préstamos y fomentar las aportaciones e intermediación financiera, exclusivamente con sus asociados en el marco de los principios y valores del Cooperativismo.

La Cooperativa, como entidad financiera no bancaria, mantiene los principios del cooperativismo, en el que predomina la igualdad democrática de elegir y ser elegidos directores sin discriminación alguna entre sus componentes, más allá del valor y número de sus aportaciones y orígenes de sus asociados. La responsabilidad de los socios es hasta el monto de sus certificados de aportación.

Actualmente se rige por la Ley de Servicios Financieros (Ley N° 393) de 21 de agosto de 2013 y la Nueva Ley de Cooperativas (Ley N° 356) de 11 de abril de 2013 y disposiciones legales vigentes pertinentes al Sistema Financiero.

b) HECHOS IMPORTANTES SOBRE LA SITUACIÓN DE LA ENTIDAD

b.1) Impacto de la situación económica y del ambiente financiero

La economía mundial continua en recesión, lo cual se refleja en el crecimiento del 2,6% en la gestión 2023, la misma que fue menor al 3% de la gestión 2022 y se estima que el año 2024 será del 2.4%, según el Banco Mundial.

La desaceleración del crecimiento en las economías avanzadas fue del 2,6% en 2022, el 1,5% el 2023 y se estima que será 1,4% en 2024, conforme al efecto que empieza a tener el endurecimiento de las políticas económicas, según el FMI. Las economías de mercados emergentes y en desarrollo, que experimentaron una disminución moderada de crecimiento del 4,1% en 2022 y 4,0% en 2023, se mantendrán en 4% el 2024. Se pronostica que la inflación mundial se seguirá reduciendo de 8,7% en 2022 a 6,9% en 2023 y 5,8% en 2024, debido al endurecimiento de la política monetaria y con la ayuda de los menores precios internacionales de las materias primas. Las medidas y los marcos de política monetaria son cruciales en la coyuntura actual para mantener ancladas las expectativas de inflación.

Según el Banco Mundial, el crecimiento económico en América Latina y el Caribe se desaceleró de 3,9% en 2022 a 2,2% en 2023, que no fue menor debido al mejor desempeño de las dos economías más grandes de la región (Brasil y México). La elevada inflación, las condiciones financieras restrictivas, el comercio débil y los eventos climáticos adversos frenaron el crecimiento de la inversión y la producción en 2023.

Se estima que Latinoamérica se mantenga con una tasa de crecimiento del 2,3% el 2024. Los efectos retardados del ajuste monetario pasado seguirán pesando sobre el crecimiento a corto plazo, pero con una potencia cada vez menor", indican los autores del informe, refiriéndose al alza en las tasas de interés que los distintos bancos centrales de la región han puesto en marcha para contener la inflación.

b.2) Impacto de la situación económica Nacional

En el ámbito nacional, a inicios de la gestión 2023, las autoridades en materia económica manifestaron un mayor optimismo sobre el crecimiento de 3.9%, lo cual no se dio y según el Ministerio de Economía y Finanzas Públicas esta alcanzará el 2.2%, igual a lo señalado por la CEPAL y mayor al 1,9% del Banco Mundial; en tanto que la inflación acumulada en la gestión 2023 fue del 2,1%.

Entre los aspectos determinantes que impactaron en la economía nacional la gestión 2023 están: i) la caída de las reservas internacionales netas a 1.709 millones de dólares frente al saldo de 3.796 millones alcanzado a finales de 2022 según el Banco Central de Bolivia (BCB); ii) un déficit fiscal de 7,49% (PGE 2023) que tiene como a uno de sus principales factores la importación y subvención combustibles; iii) la escasez de dólares que afecto al sector importador y exportador desde marzo 2023, acentuada por una serie de ataques especulativos sobre la moneda extranjera; iv) la intervención de una de las Entidades de Intermediación Financiera

(EIF), que alteró las expectativas de la población y generó tensiones en el sistema financiero nacional; en este sentido, ante la inusual salida de depósitos, el BCB mantuvo abierto y expedito el acceso a recursos para su canalización al crédito, principalmente a sectores priorizados de la economía; v) el impacto negativo del contrabando por más de 3.300 millones de dólares anuales que representan casi el 8 % del Producto Interno Bruto (PIB), desincentivan la producción nacional, elimina el empleo formal y frena la reactivación económica, de los cuales solo se habría decomisado el 3,18 % de la mercadería ilegal que ingresó al país según la Cámara Nacional de Industria (CNI); vi) el déficit comercial de 177 millones de dólares (INE a octubre 2023), con un nivel de exportaciones de 9.313 millones de dólares, frente a 9.491 millones de dólares de importaciones, como consecuencia de los conflictos internos y externos; vii) al 30 de noviembre el sistema financiero se mantiene estable con un nivel de depósitos de 212.401 millones de bolivianos, un nivel de créditos de 213.140 millones de bolivianos, disponibilidades e inversiones temporarias por 66.438 millones de bolivianos y una mora del 3% en todo el sistema financiero.

b.3) Balance General

Por el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2023, La Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "Unión Santiago de Machaca USAMA" R.L., después de las medidas implementadas por la autoridad con el objetivo de sobre llevar los efectos adversos de la pandemia del COVID-19, estuvo enmarcada en un contexto económico y social estable; la dinámica ejercitada por la administración y ejecutivos de la entidad, tuvieron relativamente los resultados esperados, destacándose el crecimiento de las operaciones financieras de la siguiente manera:

En comparación al cierre de la anterior gestión 2022, hubo una reducción de los valores del activo, pasivo y con respecto al patrimonio, en este último periodo comprendido entre enero a diciembre 2023, se cuenta con un total de Bs 6.557.784, en cuanto a la emisión de certificados a los nuevos socios se obtuvo un incremento de Bs 88.000, generando de esta forma la viabilidad financiera de la Cooperativa.

En relación con el comportamiento evolutivo de la cartera de crédito y las provisiones al cierre del de la gestión 2023, se tuvo un decrecimiento del 0.02% por el deterioro de la cartera que afectaron los resultados respecto al cierre del 2022.

Comparando la cartera que se tenía al cierre de diciembre de 2022 con el cierre al mes de diciembre de 2023, se cuenta con una variación de Bs 319.171.-, logrando cerrar la gestión 2023 con un total de Bs 30.904.049.

En referencia a los datos de variaciones, se registró principalmente en las siguientes cuentas i) saldo de la cuenta "Disponibilidades" de Bs1.213.277 en la gestión 2022 a Bs1.506.514 al 31 de diciembre de 2023, y ii) "Inversiones Temporarias" pasó de Bs1.306.255 en el 2022 a Bs 599.227 al 31 de diciembre de 2023. En contrapartida la cartera neta de devengado y previsión de la Cooperativa "Usama" R.L. al 31 de diciembre de 2023 aumentó en Bs 217.632 respecto a la pasada gestión, equivalente a un incremento del 31%, esto debido al incremento de las provisiones en el último semestre de la gestión 2023.

En relación a los datos de crecimiento del Pasivo durante la gestión 2023, el volumen de las captaciones en ahorros voluntarios y ahorros voluntarios a plazo alcanzó los Bs 25.150.859 con una variación de Bs (249.111) en relación al 31 de diciembre de 2022.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

El patrimonio contable al 31 de diciembre de 2023 asciende a Bs 6.557.787, con relación a diciembre de 2022 se cuenta con un decrecimiento de Bs 1'251.297, que en términos relativos representa a un 5.1%.

Por los servicios financieros ofrecidos, la transparencia de sus operaciones y la obtención de la Licencia de Funcionamiento de la ASFI, la Cooperativa tiene compromiso y generando confianza entre sus asociados, producto de ello tiene el reto de cumplir con la normativa del sector y de esta forma proyectar un crecimiento sostenido con resultados positivos, también el de cumplir con todas las disposiciones sociales y de carácter laboral emitidas por las autoridades en Gobierno de turno del Estado Plurinacional de Bolivia.

Al cierre de la gestión 2023, la cooperativa presenta una pérdida producida por las provisiones a la cartera en mora cuyo índice de 8.2%, el incumplimiento de los socios debido a diversos factores ha producido que se afecten directamente los resultados de la cooperativa, el nivel estratégico de la misma promovió un plan de acción con el objetivo de disminuir la misma, el plan abarca parte de la presente gestión. La fortaleza patrimonial y solvencia, aunque se vieron afectados por el resultado adverso, se evidencia un Coeficiente de Adecuación Patrimonial de 22.95% superior al 10% que rige en normativa.

b.4) Impuesto a las Transacciones Financieras (ITF)

La aplicación del Impuesto a las Transacciones Financieras, normado con la Ley N° 3446, fue ampliado por segunda vez mediante Ley N° 0234 del 13 de abril de 2012, por 36 meses adicionales a partir del 24 de julio de 2012. Este impuesto con sus características actuales se viene reteniendo y percibiendo en la Cooperativa desde el 25 de julio de 2006, para el efecto se adecuaron nuestros sistemas informáticos y operativos, permitiendo el cobro y empoce del mismo al Fisco de manera oportuna, cumpliendo con la normativa legal aplicable. El 1° de julio de 2015 se promulgó la Ley N° 713 que amplía la vigencia del ITF hasta el 31 de diciembre de 2018 y además incrementa gradualmente la alícuota de este impuesto, siendo 0,20% para la gestión 2016; 0,25% para la gestión 2017 y 0,30% para la gestión 2018. Mediante Ley N° 1135 del 20 de diciembre de 2018, se amplió nuevamente la vigencia del ITF, por un periodo adicional de 5 años, desde el 1° de enero de 2019 hasta el 31 de diciembre de 2023 con la misma tasa de 0,30% para este impuesto.

b.5) Ley de Servicios Financieros

En fecha 21 de agosto de 2013, el Estado Plurinacional de Bolivia promulgó la Ley N° 393 de Servicios Financieros, la cual reemplaza a la Ley N° 1488 de Bancos y Entidades Financieras del 14 de abril de 1993. La Ley tiene como objeto regular las actividades de intermediación financiera y la prestación de los servicios financieros, así como la organización y funcionamiento de las entidades financieras y prestadoras de servicios financieros; la protección del consumidor financiero y la participación del Estado como rector del sistema financiero, velando por la universalidad de los servicios financieros y orientando su funcionamiento en apoyo de las políticas de desarrollo económico y social del país.

b.6) Administración de Riesgos de Créditos y de Mercado-Cambiario

La administración de la gestión del riesgo de crédito en la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria Unión Santiago de Machaca USAMA R.L.**, comprende el cumplimiento de las disposiciones de la Ley 393, el Título II, del Libro 3 de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros de ASFI, y las políticas, normas y procedimientos de gestión de riesgo de crédito formalmente implementados en la entidad. Las actividades más importantes están relacionadas con el análisis de la concentración de la cartera de créditos, la suficiencia de las provisiones, la tendencia de la mora, revisiones a las carpetas de crédito, análisis de las bases de datos, y otros aspectos importantes. Las actividades precedentes tienen incidencia directa en la exposición contable del grupo 130 – Cartera de Créditos, puesto que constituyen el respaldo de los saldos contables.

La administración de la gestión del riesgo cambiario en la entidad cumple las disposiciones establecidas en los Capítulos I, II y III, del Título IV, DEL Libro 3 de la RNSF de ASFI, así como las políticas normas y procedimientos de gestión del riesgo de mercado – cambiario. El trabajo está enfocado al análisis del cumplimiento de los límites normativos establecidos para la posición cambiaria Larga o Corta, para lo cual se emplea los saldos contables de cuentas en dólares expuestos en el Estado de Situación Patrimonial, asimismo, se analiza la coherencia de dichos saldos antes de considerarlos para el cálculo de la posición cambiaria.

Por otro lado, la entidad cumple los tipos de cambio máximos y mínimos establecidos por el BCB.

b.7) Otros eventos importantes

En la gestión 2022, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), efectuó la entrega de la Licencia de Funcionamiento mediante resolución ASFI/1003/2022 de 24 de agosto de 2022 con una fecha de inicio de operaciones del 23 de enero de 2023.

Posteriormente en fecha 20 de enero de 2023 mediante Resolución ASFI/056/2023 artículo primero, se modifica la fecha de inicio de operaciones como entidad de intermediación financiera autorizada, iniciando sus actividades con la autorización de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) a partir del 24º de abril de 2023, bajo el denominativo Cooperativa de Ahorro y crédito Societaria "Unión Santiago de Machaca USAMA "R.L.

- **Cambios en la composición accionaria**

La Cooperativa por su naturaleza no tiene cambios en la posición accionaria, al no estar compuesta por acciones, sino por Certificados de Aportación que otorga la calidad de socios.

En fecha 25 de marzo de 2023 se llevó a cabo la Asamblea General Ordinaria de socios correspondiente a la gestión 2023 según acta No. 55/2023. Donde se llevó a cabo la elección del Consejo de Administración y Vigilancia. Según el Acta de Posesión de fecha 30 de mayo de 2023, se determinó la siguiente composición del Consejo de Administración y Consejo de Vigilancia:

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN		
1	Sr. Rubén Darío Usnayo Ramos	Presidente
2	Sr. Javier Policarpio Coronel Quisbert	Vice-presidente
3	Sr. Luis Felipe López Tintaya	Tesorero
4	Sra., Vilma Enriqueta Villalobos Villalobos	Secretaria
5	Sr. Hipólito Laura Quispe	Vocal Titular
CONSEJO DE VIGILANCIA		
1	Sra. Jackeline Daniela Portugal Guerra	Presidenta
2	Sr. Irineo Carlos Mamani Mamani	Secretario
3	Sr. Raúl A. Espejo Condorena	Vocal Titular
4	Sr. Julián Rodrigo Salazar Jemio	Primer Vocal Suplente
5	Sr. Yohana Lupe Villalobos Terrazas	Segundo Vocal Suplente

Posteriormente en fecha 31 de julio de 2023, en una reunión extraordinaria del Consejo de Administración, se llevó a cabo la reformulación de la conformación del Consejo de Administración según acta No. 63/2023 con la siguiente conformación.

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN		
1	Sr. Rubén Darío Usnayo Ramos	Presidente
2	Sr. Hipólito Laura Quispe	Vice-presidente
3	Sr. Luis Felipe López Tintaya	Tesorero
4	Sr. Alfredo Ventura Cáceres	Secretario

- **Disposiciones impuestas a la Entidad**

Las medidas que se han acatado durante los dos (2) últimos años, privándonos de la recuperación de liquidez para enfrentar nuestras obligaciones a corto plazo y mantener la dinámica de la colocación de nuevos créditos, además la postergación de la generación de ingresos para mantener, invertir y expandir nuestras operaciones. Bajo ese contexto, y el requerimiento de la entidad respecto a los envíos de información y el cierre al 31 de diciembre de la gestión 2023 se fue cumpliendo según comunicaciones del ente regulador.

- **Hechos relevantes – Estructura organizacional**

La estructura organizacional de la Cooperativa durante el último semestre de la gestión 2023, se la ha estructurado de acuerdo a los requerimientos de una entidad Financiera regulada, realizando el mantenimiento y creación de los diferentes cargos y unidades requeridas para un adecuado funcionamiento, contando con un promedio de 34 funcionarios de planta.

- **Licencia de Funcionamiento**

En fecha 24 de agosto de 2022 se recibió la Licencia de Funcionamiento mediante resolución ASFI/1003/2022 en la cual la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero-ASFI, emite la licencia que certifica a nuestra Cooperativa a concluido con las diferentes etapas y que muestra que los procesos que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria tiene están acordes a la regulación que tiene la autoridad del sector, así mismo se cambió la denominación de S.R.L. a R.L.

NOTA 2 – NORMAS CONTABLES

2.1 Bases de presentación de los estados financieros

Los presentes estados financieros han sido preparados a valores históricos de acuerdo con las normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), las cuales son coincidentes en todos los aspectos significativos, con las Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas en Bolivia, excepto por el reconocimiento del ajuste integral de estados financieros (ajuste por inflación), según se explica a continuación:

De acuerdo con la Circular SB/585/2008 emitida por la actual Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, se dispone la suspensión del reconocimiento integral de la inflación.

De acuerdo con la Norma Contable N° 3 emitida por el Consejo Nacional de Auditoría y Contabilidad del Colegio de Auditores y Contadores Públicos de Bolivia, los estados financieros deben ser ajustados reconociendo el efecto integral de la inflación, para lo cual debe considerarse la valuación de la Unidad de Fomento a la Vivienda como índice del ajuste.

Por lo que, en aplicación de las normas contables establecidas por la ASFI, los estados financieros de La Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "Unión Santiago de Machaca USAMA" R.L. Al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, se presentan a valores históricos.

2.2 Presentación de los estados financieros

Como se indica en la nota 2.1 anterior, los presentes estados financieros al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, no registran los efectos de la inflación. Los estados financieros surgen de la combinación de los estados financieros de las oficinas de La Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "Unión Santiago de Machaca USAMA" R.L. situada en la Ciudad de: La Paz y El Alto del Departamento de La Paz.

2.3 Criterios de valuación

a) Moneda extranjera, moneda nacional con mantenimiento de valor al dólar estadounidense y moneda nacional con mantenimiento de valor a la Unidad de Fomento de Vivienda (UFV)

Los activos y pasivos en moneda extranjera, moneda nacional con mantenimiento de valor a dólares estadounidenses y moneda nacional con mantenimiento de valor a la Unidad de

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

Fomento de Vivienda (UFV), se convierten a bolivianos, de acuerdo con los tipos de cambio vigentes y la cotización de UFV a la fecha de cierre de cada período. Las diferencias de cambio y revalorizaciones, respectivamente, resultantes de este procedimiento se registran en los resultados de cada ejercicio.

Los activos y pasivos en dólares estadounidenses fueron convertidos a bolivianos al tipo de cambio oficial vigente al 31 de diciembre 2023 y 31 de diciembre de 2022, de Bs6,86 por USD 1 para ambos ejercicios.

Los activos y pasivos en Unidades de Fomento de Vivienda (UFV) se ajustan en función del índice de precios al consumidor, informado por el Banco Central de Bolivia al cierre del ejercicio. El valor de este indicador al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, es de Bs 2,47444 y Bs2,40898 por UFV 1, respectivamente.

b) Cartera

Los saldos de Cartera al 31 de diciembre de 2023, se exponen por el capital prestado más los productos financieros devengados al cierre del ejercicio, excepto por los créditos vigentes calificados D, E y F, la cartera vencida y la cartera en ejecución, La Cooperativa ha evaluado y calificado la cartera de créditos y contingentes, de acuerdo con lo establecido en el Libro 3º: Regulación de Riesgos, Título II Riesgo Crediticio, Capítulo IV Reglamento para la Evaluación y Calificación de la Cartera de Créditos, incluida en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros vigente, emitida por la ASFI.

Previsiones específicas de cartera y contingente

Las provisiones para créditos incobrables han sido determinadas en función de la evaluación y calificación efectuada sobre todo la cartera existente, tomando en cuenta los criterios establecidos en el Régimen de Provisiones del libro 3º Título II, Capítulo IV de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero de Bolivia (ASFI).

La previsión específica al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2021, para cubrir las pérdidas que pudieran producirse por los créditos existentes para cartera directa alcanza a Bs 2.557.541 y Bs 1.953.510 respectivamente.

Asimismo, continuando con nuestro enfoque prudencial y de fortalecimiento de nuestra posición de solvencia, se tienen constituidas provisiones genéricas voluntarias por criterios de prudencia (cuenta 139.08 y 139.09) al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es de Bs 606.407 y Bs 652.872, respectivamente.

La constitución de previsión cíclica para créditos empresariales y créditos PYME, calificados en categorías A, B, y C, según los porcentajes que se presentan a continuación:

Adicionalmente al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2021, las provisiones genéricas cíclicas (cuenta 255.01) alcanzan a Bs 44.808 y Bs 0, respectivamente.

c) Inversiones temporarias y permanentes

- Inversiones temporarias

Incluyen todas las inversiones con plazos de vencimiento menores a 30 días respecto a la fecha de emisión o adquisición. Dentro de esta cuenta existen depósitos en cajas de ahorro.

Las Inversiones temporarias al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2021, no requerían de previsión.

- Inversiones permanentes

Se registran como inversiones permanentes a todas aquellas inversiones que no pueden ser convertibles en disponibles en un plazo máximo de 30 días, respecto a la fecha de emisión o de su adquisición. Dentro de esta cuenta existen Inversiones en otras entidades financieras y no financieras.

- Las cuotas de participación en Acciones telefónicas. Se valúan al valor aproximado de mercado, constituyendo una previsión al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2021 de Bs5.145, en ambos periodos, la misma se considera suficiente para cubrir posibles pérdidas que pudieran producirse en la realización de estas inversiones.
- Las inversiones permanentes en títulos valores, están conformadas por instrumentos de deuda pública, que por su naturaleza se valúan a su costo de adquisición más los rendimientos devengados por cobrar.
- Las inversiones restringidas se valúan al costo de adquisición más el rendimiento devengado por cobrar.

d) Otras cuentas por cobrar

Los saldos de otras cuentas por cobrar comprenden los derechos derivados de algunas operaciones de intermediación financiera no incluidos en el grupo de cartera, pagos anticipados y Créditos diversos a favor de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria Santiago de Machaca Usama L.R registrados a su valor de costo.

Las partidas registradas en este grupo podrán permanecer como máximo trescientos treinta (330) días. Si transcurrido este lapso no han sido recuperadas son provisionadas en un 100% y posteriormente castigadas con cargo a la previsión de otras cuentas por cobrar previamente constituida de aquellas partidas calificadas como irrecuperables.

La previsión para cuentas incobrables al 31 de diciembre de 2023 asciende a Bs 115.982, respectivamente, está destinada a cubrir posibles pérdidas que pudieran producirse en la recuperación de esos derechos.

e) Bienes realizables

Los bienes realizables recibidos en recuperación de créditos están registrados al menor valor entre el valor de adjudicación por ejecución judicial o dación en pago y el saldo del préstamo que se extingue neto de provisiones para incobrabilidad registradas a la fecha de adjudicación o de dación en pago. Dichos bienes no son actualizados y además se constituye una previsión por desvalorización, si es que no son vendidos dentro de un plazo de tenencia.

Según lo dispuesto por la Ley N° 393 los bienes inmuebles y muebles que pasen a ser propiedad de la entidad financiera como consecuencia de acciones judiciales o extrajudiciales que ejerza para obtener la recuperación de sus financiamientos, deberán ser vendidos en el plazo máximo de un (1) año, desde la fecha de adjudicación. A la fecha de adjudicación de un bien, la entidad financiera deberá provisionar al menos el veinticinco por ciento (25%) del valor en libros de dicho bien.

Si la respectiva venta no se realiza dentro del plazo mencionado, la entidad financiera debe efectuar las siguientes provisiones:

- Por lo menos el cincuenta por ciento (50%) del valor en libros del bien, una vez finalizado el plazo de un (1) año desde la fecha de adjudicación.
- El cien por ciento (100%) del valor en libros del bien antes de finalizado el segundo año desde la fecha de adjudicación.

El valor de los bienes realizables, considerado en su conjunto, no supera el valor de mercado.

La previsión por desvalorización de bienes realizables al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, se mantiene en Bs8.986, respectivamente, correspondiente a montos que, aunque fueron constituidos principalmente por exceso de plazo de tenencia, pueden ser utilizados para neutralizar las pérdidas que pudieran producirse en la realización de estos bienes.

f) Bienes de uso

Los bienes de uso de la Cooperativa al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, están contabilizados a su costo de adquisición, menos la correspondiente depreciación acumulada, que es calculada por el método de línea recta aplicando tasas anuales suficientes para extinguir los valores al final de la vida útil estimada, establecidas en el Decreto Supremo N°24051.

El valor de los bienes de uso en su conjunto no supera su valor de mercado.

Los gastos de mantenimiento y reparaciones, que no extienden la vida útil de los bienes, son cargados a los resultados del período en el que se incurren.

g) Obras de arte

No se registran saldos por este concepto

h) Otros activos

Bienes Diversos

Los bienes diversos como papelería, útiles y material de servicio están valuados a su valor de costo y se carga al gasto en función a la utilización de dichos bienes mensualmente.

Activos Intangibles

Los programas y aplicaciones informáticas se registran bajo el grupo "Otros Activos" a su valor de adquisición y se amortizan por una gestión estimada de vida útil no mayor a cuatro años.

i) Provisiones y previsiones

Las provisiones y previsiones registradas tanto en el activo como en el pasivo se efectúan en cumplimiento a Normas establecidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero en el Manual de Cuentas para Bancos y Entidades Financieras, disposiciones específicas y regulaciones legales vigentes.

i.1) Provisión para indemnizaciones al personal

La provisión para indemnizaciones al personal se constituye por el total del pasivo contingente devengado al cierre del periodo. Según las disposiciones legales vigentes transcurridos 90 días de antigüedad en su empleo el personal es acreedor a la indemnización, equivalente a un mes de sueldo por año de antigüedad, incluso en los casos de retiro voluntario.

i.2) Provisiones por servicios básicos

Las provisiones por servicios básicos (agua, electricidad, comunicaciones, etc.) se calculan mensualmente en base al promedio de las facturas de los últimos tres meses.

i.3) Previsiones genéricas voluntarias

De acuerdo a política interna, se decidió constituir provisiones genéricas voluntarias para futuras pérdidas no identificadas.

j) Patrimonio neto

El patrimonio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "Unión Santiago de Machaca Usama" R.L., al 31 de diciembre de 2023 y 2022 se registra a valores reexpresados por inflación hasta la gestión 2007. De acuerdo a disposiciones de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), a partir de la gestión 2008, los

saldos de las cuentas patrimoniales no contemplan la Re expresión por ajustes por inflación, en consecuencia, los saldos de las cuentas se presentan a valores históricos.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "Unión Santiago de Machaca Usama" RL determinó los resultados al 31 de diciembre de 2023 y 2022, de acuerdo con lo requerido por la Circular SB/585/2008 emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), la cual tal y como se menciona en la nota 2.1) no es concordante con la Norma de Contabilidad N° 3 emitida por el Consejo Técnico Nacional de Auditoría y Contabilidad del Colegio de Auditores o Contadores Públicos Autorizados de Bolivia, referida a la Re expresión a moneda constante de cada línea del Estado de Ganancias y Pérdidas.

k) Resultado neto del periodo

La Cooperativa de ahorro y Crédito Societaria "Unión Santiago de Machaca Usama" R.L., determina los resultados al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 de acuerdo con lo requerido por la Circular SB/585/2008, emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), la cual tal y como menciona en la nota 2.1) no es concordante con la Norma de Contabilidad N°3 emitida por el Consejo Técnico Nacional de Auditoria y Contabilidad del Colegio de Auditores o Contadores Públicos Autorizados de Bolivia, referida a la Re expresión a moneda constante de cada línea del Estado de Ganancias y pérdidas.

l) Productos financieros y comisiones ganadas

Los productos financieros ganados son registrados por el método de devengado, sobre la cartera vigente, excepto los correspondientes a aquellos créditos calificados de D a F. Los productos financieros ganados sobre cartera vencida y en ejecución y sobre cartera vigente calificada de D a F, no se reconocen hasta el momento de su percepción. Los productos financieros ganados sobre las inversiones temporarias e inversiones permanentes de renta fija son registrados por el método de devengado. Las comisiones ganadas son contabilizadas por el método de devengado, excepto las comisiones fijas que son reconocidas en el momento de su percepción.

m) Cargos financieros

Los gastos financieros son contabilizados por el método de lo devengado.

n) Impuesto a las utilidades de las empresas (IUE)

La Cooperativa, en lo que respecta al Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas (IUE), está sujeto al régimen tributario establecido en la Ley N° 843, (Texto ordenado a diciembre de 2004). La alícuota de impuesto es del 25% sobre la utilidad tributaria y es considerado como pago a cuenta del Impuesto a las Transacciones (IT) hasta la presentación de la liquidación del IUE correspondiente al ejercicio siguiente.

En la gestión 2012, el Gobierno mediante la Ley N° 211 de fecha 28 de marzo de 2012, reglamentada por el Decreto Supremo N° 1288 de fecha 11 de julio de 2012, modifica el artículo 51 de la Ley N° 843 estableciendo que las utilidades de entidades financieras bancarias y no bancarias reguladas por la ASFI, que excedan el trece por ciento (13%) del

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

coeficiente de rentabilidad respecto al capital regulatorio, a partir de la gestión 2012, estarán gravadas con una Alícuota Adicional del Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas del 12,5%. Posteriormente mediante Ley N° 771 de 29 de diciembre de 2015 se modifica los mencionados porcentajes a seis por ciento (6%) el coeficiente de rentabilidad respecto al patrimonio y a 22% la Alícuota Adicional, aplicables a partir del 1° de enero de 2016.

Mediante Ley N°921 del 29 de marzo de 2017, en su artículo único se modificó el artículo 51 de la Ley N°843, estableciendo una alícuota adicional al IUE del 25% sobre las utilidades netas imponibles, cuando el coeficiente de rentabilidad respecto al patrimonio de las entidades de intermediación financiera exceda el 6%, dicha alícuota será aplicada a las utilidades resultantes a partir de la gestión 2017.

o) Tratamiento de los efectos contables de disposiciones legales

La Cooperativa ha cumplido con las disposiciones legales que rigen sus actividades revelando su tratamiento contable en los estados financieros y sus notas, de acuerdo con las normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

NOTA 3 – CAMBIOS EN LAS POLITICAS Y PRACTICAS CONTABLES

No han existido cambios significativos en las políticas y prácticas contables aplicables al 31 de diciembre de 2023, respecto al cierre del ejercicio diciembre 2022.

NOTA 4 – ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

Al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, no existen activos gravados ni de disponibilidad restringida, excepto por los siguientes:

La Cooperativa, al 2 de mayo de 2023, se realiza el depósito en la Cuenta de Encaje M.N. en por Bs800.000 y en fecha 3 de mayo de 2023 se realiza el depósito a las cuentas del Encaje en M.E. por \$32.000, misma fecha donde se constituye el Fondo RAL M.N. por Bs190.326, posteriormente el 9 de mayo se constituye el Fondo RAL en M.E. por \$16.423 respectivamente.

ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
	<u>BS</u>	<u>BS</u>
Cuenta corriente y de encaje entidades financieras	662.666	-
Cuotas de Participación en el Fondo RAL	317.733	-
Importe entregado en garantía CIS S.R.L. M/N.	7.000	7.000
Importe entregado garantía alquiler Oficina Central M/N.	11.000	11.000
Importe entregado garantía Empresa Distribuidora Energía Eléctrica de La Paz ME	41.160	41.160
	<u>1.039.559</u>	<u>59.160</u>

NOTA 5 – ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

Al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la clasificación de los activos y pasivos en corrientes y no corrientes, son los siguientes:

ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES	<u>31/12/2023</u> <u>BS</u>	<u>31/12/2022</u> <u>BS</u>
ACTIVO		
ACTIVO CORRIENTE		
Disponibilidades	1.506.514	1.213.277
Inversiones temporarias	599.227	1.306.255
Cartera	3.373.122	5.780.340
Otras cuentas por cobrar	103.600	104.430
Inversiones permanentes	68.020	74.999
Otros activos	19.164	23.077
Total activo corriente	<u>5.669.647</u>	<u>8.502.378</u>
ACTIVO NO CORRIENTE		
Cartera	27.530.927	25.442.880
Bienes realizables	1	1
Inversiones permanentes	10.290	10.290
Bienes de uno neto	223.413	242.009
Otros activos	6.176	73.535
Total activo no corriente	<u>27.770.807</u>	<u>25.768.715</u>
TOTAL ACTIVO	<u>33.440.454</u>	<u>34.271.093</u>
PASIVO		
PASIVO CORRIENTE		
Obligaciones por servicios a la vista	1.514	-
Obligaciones con los socios	9.441.335	17.939.365
Otras cuentas por pagar	1.078.149	156.559
Otros pasivos	-	716.386
Total pasivo corriente	<u>10.520.998</u>	<u>18.812.310</u>
PASIVO NO CORRIENTE		
Obligaciones con los socios	16.284.984	7.460.605
Otras cuentas por pagar	31.880	151.769
Previsiones	44.347	-
Otros pasivos	461	37.328
Total pasivo no corriente	<u>16.361.672</u>	<u>7.649.702</u>
TOTAL PASIVO	<u>26.882.670</u>	<u>26.462.012</u>
TOTAL PATRIMONIO NETO	<u>6.557.784</u>	<u>7.809.081</u>
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	<u>33.440.454</u>	<u>34.271.093</u>

CALCE FINANCIERO AL 31 DICIEMBRE DE 2023 CONSIDERANDO EL VENCIMIENTO RESTANTE DE LAS PARTIDAS A PARTIR DEL 01/01/2023

(Expresado en Bs)

RUBRO	SALDO INICIAL	A 30 DIAS	A 60 DIAS	A 90 DIAS	A 180 DIAS	A 360 DIAS	A 720 DIAS	A MAS DE 720 DIAS
ACTIVOS	33.440.454	3.510.970	2.270.000	3.039.329	1.950.000	3.418.223	3.509.809	22.141.321
DISPONIBILIDADES	1.506.514	1.506.514						
INVERSIONES TEMPORARIAS (*)	599.227	599.227						
CARTERA VIGENTE (*)	28.300.689	1.530.229	1.950.000	2.800.000	1.500.000	3.200.000	3.414.809	22.276.321
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	103.600	-30.000						
INVERSIONES PERMANENTES (*)	78.310						95.000	15.000
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	2.852.114	-95.000	320.000	239.329	450.000	218.222		-150.000
PASIVOS	26.882.670	1.566.521	2.246.288	2.999.252	3.062.596	7.998.323	2.393.009	21.879.130
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO A LA VISTA								
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO AHORRO	4.650.758	-35.000	-20.000	-40.000	12.000	10.000	30.000	3.589.130
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO A PLAZO	20.499.901	1.615.521	2.351.289	2.376.252	3.137.096	7.940.823	2.307.509	18.000.000
OBLIGACIONES RESTRINGIDAS								
FINANCIAMIENTO BCB								
FINANCIAMIENTO ENT. FINANCIERAS DEL PAIS								
FINANCIAMIENTO ENT. FINANCIERAS 2DO PISO								
FINANCIAMIENTOS EXTERNO								
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1.110.029	-37.000		650.000				60.000
OBLIGACIONES SUBORDINADAS Y BONOS								
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	621.982	23.000	-85.000	13.000	-86.500	47.500	55.500	230.000
CUENTAS CONTINGENTES								
Brecha simple	6.557.784	1.944.449	23.712	40.077	-1.112.596	-4.580.100	1.116.800	262.191
Brecha acumulada		1.944.449	1.968.159	2.008.236	895.640	-3.684.460	-2.567.660	-2.305.469
ACTIVOS / PASIVOS	1,24	2,24	1,01	1,01	0,64	0,43	1,47	1,01

CALCE FINANCIERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 CONSIDERANDO EL VENCIMIENTO RESTANTE DE LAS PARTIDAS A PARTIR DEL 01/01/2022

(Expresado en Bs)

RUBRO	SALDO INICIAL	A 30 DIAS	A 60 DIAS	A 90 DIAS	A 180 DIAS	A 360 DIAS	A 720 DIAS	A MAS DE 720 DIAS
ACTIVOS	34,271,093	3,802,185	1,315,138	1,302,438	3,040,246	5,781,115	8,904,358	9,996,473
DISPONIBILIDADES	1,213,277	1,213,277						
INVERSIONES TEMPORARIAS (*)	1,306,255	1,306,255						
CARTERA VIGENTE (*)	28,455,157	1,058,324	1,079,809	1,063,109	3,061,353	5,562,892	9,089,069	7,540,601
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	104,430	-15,000	-15,000				-80,000	
INVERSIONES PERMANENTES (*)	85,289						85,289	85,289
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	3,106,685	239,329	250,329	239,329	-21,107	218,222	-190,000	2,370,583
PASIVOS	26,462,012	3,866,513	2,084,223	1,523,522	9,208,624	1,655,600	1,684,385	27,582,930
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO A LA VISTA								
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO AHORRO	3,509,216	298		-40,463	-184,420	0	144,671	3,589,130
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO A PLAZO	21,368,522	3,859,215	1,997,185	1,433,446	9,306,004	1,568,100	503,100	22,368,500
OBLIGACIONES RESTRINGIDAS								
FINANCIAMIENTO BCB								
FINANCIAMIENTO ENT. FINANCIERAS DEL PAIS								
FINANCIAMIENTO ENT. FINANCIERAS 2DO PISO								
FINANCIAMIENTOS EXTERNO								
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1,062,042	-36,500					950,000	995,300
OBLIGACIONES SUBORDINADAS Y BONOS								
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	522,232	43,500	87,039	130,539	87,040	87,500	86,614	630,000
CUENTAS CONTINGENTES								
Brecha simple	7,809,080	-64,329	-769,085	-221,084	-6,168,378	4,125,515	7,219,973	-17,586,457
Brecha acumulada		-64,329	-833,416	-1,054,500	-7,222,878	-3,097,363	4,122,610	-13,463,847
ACTIVOS / PASIVOS	1.30	0.98	0.63	0.85	0.33	3.49	5.29	0.36

- (1) El calce de plazos al 31 diciembre de 2023, muestra una brecha positiva de activos sobre pasivos en la banda de 30, 60, 90, 180, 360, 720 y mayores a 720 días. La alta proporción de activos sobre pasivos mayores a 720 días, lo que permite mantener una brecha acumulada positiva.
- (2) Los saldos correspondientes al 31 de diciembre de 2023 y 31 diciembre 2022, de los depósitos en cajas de ahorro han sido clasificados considerando el promedio histórico de los movimientos por retiros y depósitos de los ahorristas.

NOTA 6 – OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

Al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, “La Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria Unión Santiago de Machaca Usama” R.L. no mantiene saldos de operaciones activas o pasivas con partes relacionadas.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

NOTA 7 – POSICION EN MONEDA EXTRANJERA

Los estados financieros expresados en bolivianos, al 31 de diciembre 2023 y 31 de diciembre de 2022, incluyen saldos en dólares estadounidenses, de acuerdo con el siguiente detalle:

Al 31 de diciembre de 2023:

POSICION EN MONEDA EXTRANJERA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023	Total M/E Dólares US\$	Total Equivalente en Bs
ACTIVO		
Disponibilidades	90.879	623.430
Inversiones temporarias	11.537	79.147
Cartera	77.792	533.653
Otras cuentas por cobrar	6.087	41.756
Bienes realizables	-	1
Inversiones permanentes	1.500	10.290
Otros activos	900	6.175
Total activo	188.695	1.294.452
PASIVO		
Obligaciones con los socios	296.974	2.037.239
Obligaciones con instituciones fiscales	-	-
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	-	-
Otras cuentas por pagar	1.217	8.349
Previsiones	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-
Total pasivo	298.191	2.045.588
Posición neta - activa (pasiva)	(109.496)	(751.136)

Al 31 de diciembre de 2022:

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

ACTIVO

Disponibilidades	35,647	244,538
Inversiones temporarias	50	342
Cartera	99,072	679,637
Otras cuentas por cobrar	6,000	41,150
Bienes realizables	-	1
Inversiones permanentes	750	5,145
Otros activos	1,300	8,918
Total activo	142,819	979,731

PASIVO

Obligaciones con los socios	323,527	2,219,395
Obligaciones con instituciones fiscales	-	-
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	-	-
Otras cuentas por pagar	1,196	8,205
Previsiones	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-
Total pasivo	324,723	2,227,600
Posición neta - activa (pasiva)	(181,904)	(1,247,869)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

Los activos y pasivos en moneda extranjera fueron convertidos al tipo de cambio vigente al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 de Bs 6.86.

Al 31 de diciembre de 2023, se mantuvo una posición cambiaria en moneda extranjera sobre vendida, debido a las condiciones que se presentaron en el mercado.

En este periodo se dio cumplimiento a los límites establecidos por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), y los límites establecidos en las políticas y los manuales internos.

La posición corta en moneda extranjera al 31 diciembre de 2023 fue de \$us.109.496 la cual muestra un descenso respecto a la posición corta registrada al cierre de la gestión 2022, que expresaba USD181.904.

NOTA 8 - COMPOSICION DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, están compuestos de los siguientes grupos:

a) DISPONIBILIDADES

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

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Billetes y monedas nacionales	333.396	719.587
Billetes y monedas extranjeras	<u>428.825</u>	<u>221.482</u>
Caja	<u>762.221</u>	<u>941.069</u>
Cuenta de encaje legal entidades no bancarias	662.666	-
Banco Central de Bolivia	-	-
Bancos y correspondencia del país	<u>81.627</u>	<u>272.208</u>
Documentos de cobro inmediato	-	-
	<u>1.506.514</u>	<u>1.213.277</u>

b) CARTERA

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

b.1) CARTERA VIGENTE

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Préstamos amortizables vigentes de Vvda. Con garantía Hipotecaria	4.369.282	3.220.738
Préstamos amortizables vigentes consumo libre Disponibilidad	2.018.945	2.057.084
Préstamos amortizables vigentes consumo Créditos de Emergencia	11.706	43.134
Préstamos amortizables de Vivienda sin Gtía. Hipotecaria M/N	1.019.349	-
Microcrédito con Garantía Hipotecaria	2.793.045	3.713.478
Préstamos amortizables vigentes Microcrédito con Garantía DPS	-	-

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SOCIETARIA
"UNION SANTIAGO DE MACHACA USAMA" R.L.**



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

propio		
Préstamos de consumo con Garantía DPS propio	22.897	375.855
Préstamos amortizables vigentes Capital de operaciones	1.477.243	1.341.901
Préstamos amortizables vigentes Capital de inversiones	7.799.691	6.391.224
Préstamos de consumo debidamente garantizada con Garantía Real	672.986	1.405.889
Microcrédito solidario productivo	-	51.895
Préstamos amortizables vigentes Emergencia	-	27.660
Préstamos amortizables vigentes de Vivienda sin Gtía Hipotecaria M/E	68.300	1.208.766
Préstamos amortizables vigentes Microcrédito Capital de Operaciones	33.558	33.558
Préstamos amortizables vigentes Microcrédito Capital de inversiones M/E	26.639	31.096
Préstamos de consumo debidamente garantizada c/Garantía Real M/E	-	-
Préstamos Diferidos	874.288	1.360.560
	<u>21.187.928</u>	<u>21.262.841</u>

b.2) CARTERA VENCIDA

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Préstamos amortizables Consumo Libre Disponibilidad MN	213.855	47.603
Préstamos amortizables con gtia. Hpotec. MN	88.372	45.116
Préstamos amortizables microcred. Capital operación	181.805	17.015
Préstamos amortizables microcred. Capital de Inversión M/N	294.887	-
Préstamos amortizables vvda. sin gtia. Hipotec. MN	-	45.145
Préstamos amortizables microcred. Solidario Productivo	17.774	-
Préstamos diferidos vencidos	-	11.553
	<u>96.693</u>	<u>166.431</u>

b.3) CARTERA EN EJECUCION

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Préstamos de consumo Libre disponibilidad	108.235	80.566
Préstamos amortizables consumo emergencia	28.539	29.963
Préstamos amortizables de Vivienda sin Gtía Hipotecaria	71.049	223.980
Microcrédito con Garantía Hipotecaria	223.980	27.950
Préstamos amortizables Capital de Operaciones	53.450	79.227
Préstamos amortizables Capital de inversiones	578.837	578.837
Préstamos amortizables Microcrédito Solidario Productivo	66.825	66.825
Préstamos amortizables diferidos MN	11.655	11.656
	<u>1.142.569</u>	<u>1.099.001</u>

b.4) CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VIGENTE

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Préstamos amortizables reprogramados microcrédito individual	1.060.961	916.678
Préstamos amortizables reprogramados de consumo	352.718	264.648
Préstamos amortizables reprogramados crédito vvda. sin Garanta Hipotec.	322.907	9.918
Ptmos. de Vivienda reprogramados con Garantía Hipotecaria	926.848	393.075
Ptmos. de Vivienda sin Garantía Hipotecaria con Garantía DPF propio	74.091	729.282
Préstamos amortizables reprogramados Capital de Operaciones	120.935	144.405
Préstamos amortizables reprogramados Capital de Inversiones	839.938	1.345.554
Préstamos de Vvda. Reprogramados con Garantía Hipotecaria	443.003	-
Préstamos de consumo debidamente garantizada con Garantía Real	812.195	378.177
Préstamos Reprogramados Libre Disponibilidad	335.910	418.467
Préstamos Reprogramados según Circular 669/2021	-	23.457
Prestamos amortiz. Reprogramados Sector Productivo	33.289	-
Ptmos. de Vivienda reprogramados sin Garantía Hipotecaria M/E	-	471.568
Préstamos reprogramados Microcrédito Capital de Inversiones M/E	63.514	178.617
Prestamos amortiz. Reprogramados Vigentes Consumo M/E	17.627	-
Ptmos. de Vivienda reprogramados con Garantía Hipotecaria M/E	27.612	47.494
Préstamos Reprogramados según Circular 669/2021 M/E	-	-
Préstamos reprogramados o reestructurados diferidos	1.681.213	1.870.976
	<u>7.112.761</u>	<u>7.192.316</u>

b.5) CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VENCIDA

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Préstamos reprogramados mic. indiv. Vencido M/N	60.447	-
Préstamos reprogramados mic. Consumo vencido M/N	32.605	-
Préstamos reprogramados mic. Sector Productivo vencido M/N	23.223	-
Préstamos repogramados cap. Inver. vencido	102.578	9.722
Préstamos reprogramados mic. Libre Disp. Vencido M/N	20.817	-
Préstamos reprogramados cap Inver. Vencido M/E	52.218	-
Préstamos reprogramados diferidos vencidos	97.021	20.394
	<u>388.909</u>	<u>30.116</u>

b.6) CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA EN EJECUCION

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Préstamos amortizables reprogramados en consumo	141.045	141.045
Préstamos reprogramados Libre disponibilidad	51.282	111.264
Préstamos reprogramados según circular 669/2021		-
Préstamos reprogramados ejec Cap Operación		14.734
Préstamos reprogramados ejec Cap Inversión	7.626	171.512
Préstamos reprogramados ejec Garantía real reprog		26.314
Préstamos reprogramados ejec Microd Individual	112.700	114.816
Préstamos reprogramados ejec Cap Inversion M/E	48.943	
Préstamos reprogramados ejec Diferidos	93.106	174.842
	<u>454.702</u>	<u>754.528</u>

b.7) PRODUCTOS FINANCIEROS DEVENGADOS POR COBRAR

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Productos devengados por cobrar cartera vigente	1.058.972	829.113
Productos devengados por cobrar cartera vencida	3.052	2.825
Productos devengados por cobrar cartera en ejecución	-	-
Productos devengados por cobrar cartera reprogramada vigente	589.711	1.154.190
Productos devengados por cobrar cartera reprogramada vencida	9.472	16.574
Productos devengados por cobrar cartera reprogramada Ejecución	-	-
Productos devengados por cobrar Préstamos diferidos	446.715	1.305.503
Productos devengados por cobrar Préstamos Reprogramados diferidos	876.514	16.164
	<u>2.984.435</u>	<u>3.324.369</u>

b.8) PREVISION PARA CARTERA INCOBRABLE

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Previsión específica para cartera vigente	148.373	159,068
Previsión específica para cartera vencida	554.338	36,15
Previsión específica para cartera en ejecución	1.024.752	980,161
Previsión específica para cartera reprogramada vigente	66.217	65,3
Previsión específica para cartera reprogramada vencida	310.415	6,023
Previsión específica para cartera reprogramada ejecución	406.982	706,807
Previsión genérica por factores de riesgo adicionales y otros riesgos	652.872	652,872
Total previsiones para cartera incobrable	<u>3.163.948</u>	<u>2,606,382</u>
Previsión cíclica (Ver Nota 8.m)	44.808	-
TOTAL, PREVISIONES	<u>3.208.756</u>	<u>2,606,382</u>

Clasificación de la cartera por tipo de crédito

Al 31 de diciembre de 2023:

<u>Tipo de Crédito</u>	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión específica para incobrables
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
CONSUMO CON GTIA DPF	-	22.897	0	0	-202
CONSUMO CRED DE EMERGENCIA	-	11.706	0	0	-351
CONSUMO DEB. GARANT. C/GATIA. REAL	-	672.986	88.372	0	-56.332
CONSUMO DEB.GARANT.C/GTIA REAL REPRO.	-	841.631	0	0	-14.450
CONSUMO REPROGRAMADO	-	439.016	32.606	141.045	-159.974
LIBRE DISPONIBILI REPROG.	-	496.767	38.506	94.629	-141.856
LIBRE DISPONIBILIDAD	-	2.127.614	213.855	136.774	-332.486
MICRO REPROG. CAP INVERSION	-	1.676.366	206.879	80.985	-243.588
MICRO REPROG. CAP OPERACION	-	242.978	0	0	-1.966
MICROCRED. REPROG. PRODUC	-	33.289	23.223	0	-23.223
MICROCREDITO CAP INVERSION	-	8.321.291	294.887	578.837	-826.861
MICROCREDITO CAP OPERACION	-	1.553.229	181.805	53.450	-203.435
MICROCREDITO CON GTIA HIPOTECARIA	-	2.825.961	0	235.635	-119.813
MICROCREDITO INDIVIDUAL REPROG.	-	1.230.225	87.695	138.043	-187.264
MICROCREDITO REPROG. CON GTIA HIPOTECA	-	1.094.776	0	0	-654
MICROCREDITO SOLIDARIO PRODUCTIVO	-	0	17.774	66.825	-84.599
VIVIENDA CON GTIA HIPOTECARIA	-	4.413.320	0	0	-4.821
VIVIENDA REPR.S/GTIA HIP.	-	442.247	0	0	-9.687
VIVIENDA REPROG. CON GTIA HIPOTECARIO	-	528.212	0	0	-859
VIVIENDA REPROG.S/GTIA HIP CON GTIA DPF	-	87.254	0	0	-93
VIVIENDA SIN GARANTIA HIP	-	1.238.925	0	71.049	-98.563
Subtotales	-	28.300.690	1.185.601	1.597.271	-2.511.077
Previsión Genérica para Incobrabilidad de cartera	-	-	-	-	-652.872
Total Cartera	-	28.300.690	1.185.601	1.597.271	-3.163.948

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SOCIETARIA
"UNION SANTIAGO DE MACHACA USAMA" R.L.**



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

Al 31 de diciembre de 2022:

<u>Tipo de Credito</u>	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecucion	Prevision especifica para incobrables
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
CONSUMO CON GTIA DPF	-	375.855	-	-	(1.440)
CONSUMO CRED DE EMERGENCIA	-	43.134	-	1.424	(2.718)
CONSUMO DEB. GARANT. C/GATIA. REAL	-	1.405.889	-	-	(23.583)
CONSUMO DEB.GARANT.C/GTIA REAL REPRO.	-	426.154	-	31.811	(37.569)
CONSUMO REPROGRAMADO	-	311.962	-	141.045	(148.989)
LIBRE DISPONIBILI REPROG.	-	617.859	-	175.928	(188.482)
LIBRE DISPONIBILIDAD	-	2.290.807	47.603	109.104	(184.809)
MICRO REPROG. CAP INVERSION	-	2.350.528	30.116	244.674	(259.226)
MICRO REPROG. CAP OPERACION	-	327.059	-	20.911	(21.257)
MICROCRED. REPROG. PRODUC	-	23.457	-	-	-
MICROCREDITO CAP INVERSION	-	7.138.347	4.083	578.837	(609.518)
MICROCREDITO CAP OPERACION	-	1.435.684	17.015	79.227	(91.726)
MICROCREDITO CON GTIA HIPOTECARIA	-	3.790.109	52.585	235.635	(132.552)
MICROCREDITO INDIVIDUAL REPROG.	-	1.118.947	-	140.159	(106.608)
MICROCREDITO REPROG. CON GTIA HIPOTECA	-	516.581	-	-	(320)
MICROCREDITO SOLIDARIO PRODUCTIVO	-	51.895	-	66.825	(67.658)
VIVIENDA CON GTIA HIPOTECARIA	-	3.282.634	-	-	(2.924)
VIVIENDA REPR.S/GTIA HIP.	-	628.154	-	-	(14.147)
VIVIENDA REPROG. CON GTIA HIPOTECARIO	-	857.349	-	-	(1.234)
VIVIENDA REPROG.S/GTIA HIP CON GTIA DPF	-	23.082	-	-	(298)
VIVIENDA SIN GARANTIA HIP	-	1.439.670	45.145	27.950	(58.451)
Subtotales	-	28.455.157	196.548	1.853.529	-1.953.509
Prevision Generica para Incobrabilidad de cartera	-				-652.872
Total Cartera	-	28.455.157	196.548	1.853.529	-2.606.381

DG= Debidamente Garantizado

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SOCIETARIA
"UNION SANTIAGO DE MACHACA USAMA" R.L.**



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

**Clasificación de la cartera por tipo de garantía
Al 31 de diciembre de 2023:**

<u>Tipo de Garantía</u>	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión específica para incobrables	%
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	
Auto liquidables	0					
Hipotecaria	0	10.874.181	88.372	331.076	-247.315	9,85%
Prendaria	0	2.022.018	54.287	21.118	-102.714	4,09%
Garantía Personal	0	9.824.143	704.600	985.004	-1.625.272	64,72%
Títulos Valores	0	0		0	0	0,00%
Semoviente-Ganado	0	0		0	0	0,00%
Fondo de Garantía de Crédito Sector Produc.	0	0		0	0	0,00%
Fondo de Garantía de Cred. De Vivienda de Int. S.	0	0		0	0	0,00%
Otras Garantías	0	5.466.718	338.342	260.073	-534.523	21,29%
Quirografaria - Sin Garantía (Solo Firma)	0	0		0	0	0,00%
Depósitos a Plazo Fijo	0	113.629		0	-1.252	0,05%
Subtotales	0	28.300.690	1.185.601	1.597.271	-2.511.076	100%
Previsión Genérica para Incobrabilidad de cartera	0				-652.872	100%
Total, Cartera	0	28.300.690	1.185.601	1.597.271	-3.163.948	100%

Al 31 de diciembre de 2022:

<u>Tipo de Garantía</u>	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión específica para incobrables	%
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	
Autoliquidables	-					
Hipotecaria	-	11.177.590,00	52.585,00	331.076,00	(216.534)	11,08%
Prendaria	-	885.619,00		21.118,00	(27.047)	1,38%
Garantía Personal	-	8.138.788,00	121.629,00	1.098.070,00	(1.222.216)	62,57%
Títulos Valores	-	-		-	-	
Semoviente-Ganado	-	-		-	-	
Fondo de Garantía de Crédito Sector Produc.	-	-		-	-	
Fondo de Garantía de Cred. De Vivienda de Int. S.	-	-		-	-	
Otras Garantías	-	7.831.689,00	22.334,00	403.265,00	(486.272)	24,89%
Quirografaria - Sin Garantía (Solo Firma)	-	-		-	-	
Depositos a Plazo Fijo	-	421.471,00		-	(1.441)	0,07%
Subtotales	-	28.455.157,00	196.548,00	1.853.529,00	(1.953.510)	100%
Previsión Genérica para Incobrabilidad de cartera	-				(652.872)	100%
Total Cartera	-	28.455.157,00	196.548,00	1.853.529,00	(2.606.382)	100%

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SOCIETARIA
"UNION SANTIAGO DE MACHACA USAMA" R.L.**



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

Clasificación de Cartera por Sector Económico

Al 31 de diciembre de 2023

<u>Sector Económico</u>	<u>Cartera Contingente</u>	<u>Cartera Vigente</u>	<u>Cartera Vencida</u>	<u>Cartera en Ejecución</u>	<u>Previsión específica para incobrables</u>
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
Agricultura y Ganadería	0	448.830	17.774	44.957	-63.054
Caza, silvicultura y pesca	0	15.311	0	0	
Extracción de Petróleo y Gas natural	0	0	0	0	
Minerales metálicos y no metálicos	0	0	0	74.920	-74.920
Industria Manufacturera	0	5.635.422	232.816	227.012	-417.316
Producción y Distribución de Energía Eléctrica	0	0	0	0	
Construcción	0	3.761.369	155.229	393.217	-501.329
Venta por mayor y menor	0	9.169.602	424.419	486.694	-762.084
Hoteles y Restaurantes	0	2.952.649	87.600	63.334	
Transporte almacenamiento y comunicaciones	0	2.037.023	45.837	153.258	-177.373
Intermediación Financiera	0	0	0	0	
Servicios Inmobiliarios Empresariales	0	2.587.955	30.991	133.795	-49.165
Administración Pública Defensa y Seguridad	0	30.934	0	0	-585
Educación	0	63.843	36.044	0	
Servicios Sociales, comunicacionales y personales	0	1.121.514	107.548	20.085	-420.281
Servicio de Hogares Privados	0	2.546	23.679	0	-23.679
Servicio de Organizaciones y Órganos	0	0	0	0	
Actividades Atípicas	0	473.690	23.664	0	-21.292
TOTALES	0	28.300.690	1.185.602	1.597.271	-2.511.078
Previsión Genérica para Incobrabilidad de cartera	0				-652.872
TOTAL GENERAL	0	28.300.690	1.185.602	1.597.271	-3.163.950

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SOCIETARIA
"UNION SANTIAGO DE MACHACA USAMA" R.L.**



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

Al 31 de diciembre de 2022:

<u>Sector Económico</u>	Cartera		Cartera Vencida	Cartera en Ejecucion	Prevision especifica para incobrables
	Contingente	Cartera Vigente			
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
Agricultura y Ganaderia	-	53.570,00	-	44.957,00	
Caza, silvicultura y pesca	-	-	-	-	(46.113)
Extraccion de Petroleo y Gas natural	-	-	-	-	-
Minerales metalicos y no metalicos	-	3.733,00	-	74.920,00	(74.920)
Industria Manufacturera	-	5.279.804,00	53.657,00	227.012,00	(253.156)
Produccion y Distribucion de Energia Electrica	-	-	-	-	-
Construccion	-	4.838.292,00	45.145,00	470.464,00	(492.204)
Venta por mayor y menor	-	7.333.159,00	43.613,00	504.692,00	(443.681)
Hoteles y Restaurantes	-	2.796.857,00	18.251,00	63.334,00	(99.159)
Transporte almacenamiento y comunicaciones	-	3.554.078,00	15.949,00	310.732,00	(341.137)
Intermediacion Financiera	-	-	-	-	-
Servicios Inmobiliarios Empresariales	-	1.801.632,00	-	31.767,00	(42.931)
Administracion Publica Defensa y Seguridad	-	516.374,00	-	2.116,00	(9.662)
Educacion	-	100.436,00	-	-	(2.619)
Servicios Sociales, comunicacionales y personales	-	1.593.872,00	19.933,00	123.536,00	(147.713)
Servicio de Hogares Privados	-	-	-	-	-
Servicio de Organizaciones y Organos	-	-	-	-	-
Actividades Atipicas	-	101.140,00	-	-	(213)
TOTALES	-	27.972.947,00	196.548,00	1.853.530,00	(1.953.508)
Prevision Generica para Incobrabilidad de cartera	-	-	-	-	(652.872)
TOTAL GENERAL	-	27.972.947,00	196.548,00	1.853.530,00	(2.606.380)

Clasificación de cartera por Destino del Crédito

Al 31 de diciembre de 2023:

<u>Sector Económico</u>	Cartera	Cartera	Cartera	Cartera en	Previsión específica para incobrables
	Contingente	Vigente	Vencida	Ejecución	
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
Agricultura y Ganadería	0	448.830	17.774	44.957	-63.054
Caza, silvicultura y pesca	0	15.311	0	0	
Extracción de Petróleo y Gas natural	0	0	0	0	
Minerales metálicos y no metálicos	0	0	0	74.920	-74.920
Industria Manufacturera	0	5.635.422	232.816	227.012	-417.316
Producción y Distribución de Energía Eléctrica	0	0	0	0	
Construcción	0	3.761.369	155.229	393.217	-501.329
Venta por mayor y menor	0	9.169.602	424.419	486.694	-762.084
Hoteles y Restaurantes	0	2.952.649	87.600	63.334	
Transporte almacenamiento y comunicaciones	0	2.037.023	45.837	153.258	-177.373
Intermediación Financiera	0	0	0	0	
Servicios Inmobiliarios Empresariales	0	2.587.955	30.991	133.795	-49.165
Administración Pública Defensa y Seguridad	0	30.934	0	0	-585
Educación	0	63.843	36.044	0	
Servicios Sociales, comunicacionales y personales	0	1.121.514	107.548	20.085	-420.281
Servicio de Hogares Privados	0	2.546	23.679	0	-23.679
Servicio de Organizaciones y Órganos	0	0	0	0	

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SOCIETARIA
"UNION SANTIAGO DE MACHACA USAMA" R.L.**



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

Actividades Atípicas	0	473.690	23.664	0	-21.292
TOTALES	0	28.300.690	1.185.602	1.597.271	-2.511.078
Previsión Genérica para Incobrabilidad de cartera	0				-652.872
TOTAL GENERAL	0	28.300.690	1.185.602	1.597.271	-3.163.950

Al 31 de diciembre de 2022:

<u>Destino del Crédito</u>	Cartera Contingente		Cartera Vigente		Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión específica para incobrables
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
Agricultura y Ganadería	-	53.570	-	-	44.957	-	-
Caza, silvicultura y pesca	-	-	-	-	-	(46.113)	-
Extracción de Petróleo y Gas natural	-	-	-	-	-	-	-
Minerales metálicos y no metálicos	-	3.733	-	-	74.920	(74.920)	-
Industria Manufacturera	-	5.279.804	53.657	227.012	(253.156)	-	-
Producción y Distribución de Energía Eléctrica	-	-	-	-	-	-	-
Construcción	-	4.838.292	45.145	470.464	(492.204)	-	-
Venta por mayor y menor	-	7.333.159	43.613	504.692	(443.681)	-	-
Hoteles y Restaurantes	-	2.796.857	18.251	63.334	(99.159)	-	-
Transporte almacenamiento y comunicaciones	-	3.554.078	15.949	310.732	(341.137)	-	-
Intermediación Financiera	-	-	-	-	-	-	-
Servicios Inmobiliarios Empresariales	-	1.801.632	-	31.767	(42.931)	-	-
Administración Pública Defensa y Seguridad	-	516.374	-	2.116	(9.662)	-	-
Educación	-	100.436	-	-	(2.619)	-	-
Servicios Sociales, comunicacionales y personales	-	1.593.872	19.933	123.536	(147.713)	-	-
Servicio de Hogares Privados	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de Organizaciones y Organos	-	-	-	-	-	-	-
Actividades Atípicas	-	101.140	-	-	(213)	-	-
TOTALES	-	27.972.947	196.548	1.853.530	(1.953.508)	-	-
Previsión Genérica para Incobrabilidad de cartera	-	-	-	-	(652.872)	-	-
TOTAL GENERAL	-	27.972.947	196.548	1.853.530	(2.606.380)	-	-

Clasificación de cartera en montos y porcentajes:

Al 31 de diciembre de 2023:

CALIFICACION	Cartera Contingente		Cartera Vigente		Cartera Vencida		Cartera Ejecución		Previsión específica para incobrables
		%		%		%		%	
A	0	0%	27.028.645	96%	0	0%	0	0%	-165.313
B	0	0%	1.272.044	4%	0	0%	0	0%	-49.277
C	0	0%	0	0%	324.518	27%	0	0%	-64.903
D	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0
E	0	0%	0	0%	85.239	7%	0	0%	-68.191
F	0	0%	0	0%	775.845	65%	1.597.271	100%	-2.163.392
TOTAL	0	0%	28.300.690	100%	1.185.601	100%	1.597.271	100%	-2.511.077
(+)Prev.Gener.									-652.872
TOTAL GENERAL	0	0%	28.300.690	100%	1.185.601	0%	1.597.271	100%	-3.163.949

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

Al 31 de diciembre de 2022:

CALIFICACION	Cartera Contingente		Cartera Vigente		Cartera Vencida		Cartera Ejecucion		Prevision especifica para incobrables
		%		%		%		%	
A	-	0%	27.919.852	98%	-	0%	-	0%	(179.502)
B	-	0%	443.895	2%	45.145	23%	-	0%	(16.299)
C	-	0%	-	0%	77.719	40%	-	0%	(15.544)
D	-	0%	51.812	0%	73.684	37%	2.045	0%	(43.439)
E	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-
F	-	0%	39.598	0%	-	0%	1.851.484	100%	(1.698.726)
TOTAL	-	0	28.455.157	100%	196.548	100%	1.853.529	100%	(1.953.510)
(+)Prev.Gener.									(652.872)
TOTAL GENERAL	-	0%	28.455.157	100%	196.548	100%	1.853.529	100%	(2.606.382)

Concentración crediticia por número de clientes, en montos y porcentajes

Al 31 de diciembre de 2023:

Detalle	Cartera Contingente		Cartera Vigente		Cartera Vencida		Cartera Ejecución		Previsión especifica para incobrables
		%		%		%		%	
De 1 a 10 Mayores Prestatarios	0	0%	3.298.127	12%	0	0%	0	0%	6.396
de 11 a 50 mayores prestatarios	0	0%	8.084.585	29%	88.372	7%	235.635	15%	198.077
De 51 a 100 mayores prestatarios	0	0%	9.161.432	32%	424.946	36%	596.789	37%	947.735
Otros	0	0%	7.756.545	27%	672.283	57%	764.847	48%	1.358.868
TOTAL	0	0	28.300.690	100%	1.185.601	100%	1.597.271	100%	2.511.077
(+)Prev.Gener.									652.872
TOTAL GENERAL	0	0%	28.300.690	100%	1.185.601	100%	1.597.271	100%	3.163.949

Al 31 de diciembre de 2022:

Detalle	Cartera Contingente		Cartera Vigente		Cartera Vencida		Cartera Ejecucion		Prevision especifica para incobrables
		%		%		%		%	
De 1 a 10 Mayores Prestatarios	-	0%	3.304.002	12%	-	0%	-	0%	(7.337)
de 11 a 50 mayores prestatarios	-	0%	6.419.564	23%	-	0%	235.635	13%	(144.303)
De 51 a 100 mayores prestatarios	-	0%	3.871.798	14%	-	0%	345.104	19%	(324.263)
Otros	-	0%	14.859.793	52%	196.548	100%	1.272.790	69%	(1.477.606)
TOTAL	-	0	28.455.157	100%	196.548	100%	1.853.529	100%	(1.953.509)
(+)Prev.Gener.									(652.872)
TOTAL GENERAL	-	0%	28.455.157	100%	196.548	100%	1.853.529	100%	(2.606.381)

(*) La cartera vigente, vencida y en ejecución incluye la cartera reprogramada o reestructurada vigente, vencida y en ejecución.

Evolución de la cartera de las tres últimas gestiones, es la siguiente:

31/12/2023

31/12/2022

31/12/2021

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SOCIETARIA
"UNION SANTIAGO DE MACHACA USAMA" R.L.**



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

	Bs	Bs	Bs
Cartera vigente	21.187.928	21.262.841	21.412.486
Cartera vencida	796.693	166.431	-
cartera ejecución	1.142.569	1.099.001	580.108
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	7.112.761	7.192.316	7.989.208
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	388.909	30.116	-
Cartera reprogramada o reestructurada ejecución	454.702	754.528	176.045
Cartera Contingente	-	-	-
Previsión Especifica para Incobrabilidad	-2.511.077	-1.953.510	-970.865
Previsión genérica p/incobrabilidad p/fact. riesgo adicional	-606.407	-606.407	-606.407
Previsión genérica p/incobrabilidad cartera o/otros riesgos	-46.465	-46.465	-46.465
Previsión Genérica Cíclica *	-44.808	-	-7.919
Cargos Por previsión específica para incobrabilidad	1.182.251	2.239.247	319.575
Cargos Por previsión genérica para incobrabilidad	-	-	-
Cargos por previsión genérica cíclica	-	-	-
Productos por cartera (Ingresos financieros)	4.711.444	4.251.590	3.975.512
Productos por disponibilidades (Ingresos Financieros)	9.188	374	467
Productos en Suspenseo	882.651	537.448	331.887
Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas	-	-	-
Créditos castigados por insolvencia	855.236	870.673	880.247
Cuentas castigadas de otras cuentas por cobrar	10.847	7.583	10.846
Numero de prestatarios.	816	779	697

(*) Corresponde a la suma de la cuenta 255.00

EVOLUCION DE LOS CREDITOS REPROGRAMADOS

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	7.112.761	7.192.316	7.989.208
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	388.909	30.116	-
Cartera reprogramada o reestructurada ejecución	454.702	754.528	176.045
Total Cartera Reprogramada	7.956.372	7.976.960	8.165.253
Total Cartera Reprogramada en Mora	843.611	784.644	176.045
Índice de Mora	10,60%	9,84%	2,16%

La Mora de la cartera reprogramada alcanza al 10.6% al 31 de diciembre de 2023, este índice fue de 9.84% al 31 de diciembre de 2022.

Límites Legales

La Cooperativa podrá conceder créditos que no se encuentren debidamente garantizados a un prestatario o grupo de prestatarios hasta el 5% del capital regulatorio.

Créditos a miembros del Consejo de Administración, Vigilancia y Comité de Crédito, está prohibido mientras dure su mandato. Los créditos otorgados anteriormente no podrán ser reprogramados ni renovados.

Prohibido el crédito a ejecutivos y todos los que pudiesen comprometer la Cooperativa bajo su sola firma.

Créditos otorgados a una sola entidad financiera hasta el 20% del patrimonio.

Prohibido otorgar créditos con garantía de los certificados de aportación.

Evolución de las provisiones

A continuación, se expone el movimiento contable de la previsión para cartera incobrable:

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
PREVISION INICIAL	2.325.490	1.702.927	2.128.311
(-) Recuperación de Cartera y disminución de provisiones	-576.441	-1.252.573	-666.994
(-) Castigo y recepción de bienes por donaciones en pago y audiencias judiciales		-364.112	-77.965
(+) Constitución de Provisiones	<u>1.182.251</u>	<u>2.239.248</u>	<u>319.575</u>
PREVISION FINAL	<u><u>2.931.300</u></u>	<u><u>2.325.490</u></u>	<u><u>1.702.927</u></u>

c) INVERSIONES TEMPORARIAS Y PERMANENTES

Inversiones temporarias

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

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
	<u>BS</u>	<u>BS</u>
Inversiones en entidades financieras del país depósitos - Caja de Ahorros	281.494	1.306.255
Inversiones de Disponibilidad Restringida - Cuotas de Part Fondo RAL	317.733	-
	<u>599.227</u>	<u>1.306.255</u>
Más: Productos devengados por cobrar	-	-
Menos: Previsión por inversiones permanentes	-	-

599.227	1.306.255
---------	-----------

Las inversiones temporarias al 31 de diciembre de 2023 presentaron un decrecimiento de Bs341.816 respecto al cierre de la gestión 2022, lo que representa una variación de 26%.

c.i) Tasas de rendimiento de inversiones temporarias

Las tasas de interés promedio ponderadas al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre 2022 son las siguientes:

	<u>31/12/2023</u> %	<u>31/12/2022</u> %
Inversiones en el Banco Mercantil Santa Cruz depósitos - Caja de Ahorros	0.01%	0.01%
Inversiones en el Banco Prodem S.A. depósitos - Caja de Ahorros	0.05%	0.05%
Inversiones en el Banco Unión S.A. depósitos - Caja de Ahorros	2.00%	2.00%

Las inversiones de disponibilidad restringida, cuotas de participación en el Fondo RAL y Títulos Valores, se valúan al valor de la cuota de participación determinado y/o informado por el administrador y a su valor de costo, convertido a bolivianos en función de las variaciones en el tipo de cambio en los casos que corresponda.

Inversiones permanentes

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

	<u>31/12/2023</u> Bs	<u>31/12/2022</u> Bs
Inversiones en entidades financieras del País	10.553	10.553
Inversiones en otras entidades no financieras	10.290	10.290
Inversiones de disponibilidad restringida	60.000	64.800
	<u>80.843</u>	<u>85.643</u>
Más: Productos devengados por cobrar	2.612	4.790
Menos: Previsión por inversiones permanentes	(5.145)	(5.145)
	<u>78.310</u>	<u>85.288</u>

Al 31 de diciembre de 2023, se tiene registrado el Depósito a Plazo Fijo No.837022 en el Banco Prodem S.A., por el valor nominal de Bs10.553.16.

Al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, se tiene registrado un (1) Certificado de Aportación, emitido por la Cooperativa de Teléfonos La Paz Ltda.-Cotel La Paz, al valor nominal de \$us1.500, tipo de cambio Bs6.86 equivalente a Bs10.290.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

Entre el 31 de diciembre de 2023 y al 31 diciembre de 2022 las inversiones permanentes registraron una disminución de Bs 6.978, la principal variación se presenta en inversiones de disponibilidad restringida.

Al 31 de diciembre de 2023 las inversiones de disponibilidad restringida registran productos devengados por cobrar de Bs 2.612.

Las inversiones permanentes tienen una previsión por participación en otras entidades no financieras al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 de Bs 5.145, respectivamente.

c.i) Tasas de rendimiento de inversiones permanentes

Las tasas de interés promedio ponderadas al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 son las siguientes:

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
	%	%
Inversiones en el Banco Prodem S.A. depósitos a Plazo Fijo	6.00%	6.00%

d) OTRAS CUENTAS POR COBRAR

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

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
	Bs	Bs
Pago anticipado del impuesto a las transacciones	-	27.064
Anticipo por compra de bienes y servicios	9.138	9.138
Seguros pagados por anticipado d.1)	17.035	-
Otros pagos anticipados	317	-
Comisiones por cobrar d.2)	3.116	2.789
Gastos por recuperar d.3)	70.538	57.275
Importes entregados en garantía d.4)	59.160	59.160
Otras partidas pendientes de cobro d.5)	60.278	61.551
	219.582	216.977
Menos: Previsión para otras cuentas por cobrar d.6)	(115.982)	(112.547)
	103.600	104.430

d.1) El saldo de Bs 17.035, al 31 de diciembre de 2023, corresponde a la aplicación total del seguro en el rubro de gasto correspondiente al cierre del ejercicio.

d.2) El saldo de Bs 3.116, al 31 de diciembre de 2023, corresponde a las comisiones por intermediación financiera sobre prestación de servicios.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

- d.3)** El saldo de Bs 70.538 al 31 de diciembre de 2023, está compuesto principalmente por el registro de gastos judiciales en la recuperación de la Cartera en mora, mediante procesos vía judicial.
- d.4)** El saldo de Bs 59.160 al 31 de diciembre de 2023, está compuesto por el monto entregado en garantía por el inmueble alquilado, para el funcionamiento de nuestra Oficina Central, Garantía a la Entidad Financiera Contratante CIS SRL. empresa de giro y remesas de dinero y Garantía de cumplimiento de Contrato con la empresa Distribuidora de Energía Eléctrica de La Paz.
- d.5)** El saldo de Bs 60.278 al 31 de diciembre de 2023, está compuesta principalmente por los débitos efectuados a las cuentas de ahorro de los socios, para el pago de las cuotas de sostenimiento a la AFCCOOP., asimismo por otras partidas pendientes de cobro a ex funcionarios de la institución y otros relacionados.
- d.6)** Corresponde a la previsión de las partidas pendientes de cobro y otras previsiones constituidas para las partidas señaladas en el punto d.6) y otras previsiones constituidas para otras cuentas por cobrar.

e) BIENES REALIZABLES

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

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Bienes muebles recibidos en recuperación de Créditos	8,987	8,987
	8,987	8,987
Menos: Previsión por desvalorización:	(8,986)	(8,986)
	<u>1</u>	<u>1</u>

f) BIENES DE USO

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

	<u>31/12/2023</u>		<u>31/12/2022</u>	
	<u>Valores originales</u>	<u>Depreciaciones acumuladas</u>	<u>Valores netos</u>	<u>Valores netos</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Terrenos	-	-	-	-
Edificios	377.081	(285.047)	92.034	101.462
Muebles y enseres	155.611	(120.841)	34.770	45.440
Equipos e instalaciones	213.926	(142.910)	71.016	68.246
Equipos de Computación	349.036	(325.433)	23.603	24.191
Vehículos	3.411	(1.421)	1.990	2.670
	<u>1.099.065</u>	<u>(875.652)</u>	<u>223.413</u>	<u>242.009</u>

Las depreciaciones de bienes de uso cargadas a los resultados al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, fueron Bs 58.336 y Bs 67.930, respectivamente.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

g) OTROS ACTIVOS

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

	<u>31/12/2023</u> Bs	<u>31/12/2022</u> Bs
Bienes Diversos		
Papelera, útiles y materiales de servicio	19.164	23.077
	<u>19.164</u>	<u>23.077</u>
Activos intangibles		
Programas y aplicaciones informáticas (*)	6.176	73.535
TOTAL	<u><u>25.340</u></u>	<u><u>96.612</u></u>

(*) La Cooperativa ha registrado la Licencia del uso del Software SFI V4.5.7 4, Licencia Espía, la licencia Informix 4GL y Licencia módulo retenciones Judiciales del proveedor AXON., que al 31 de diciembre de 2023 alcanza a Bs 6.176.

h) FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS

No aplicable, no se registran saldos por este concepto.

i) OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

La composición al 31 de diciembre 2023 y al 31 de diciembre de 2022:

	<u>31/12/2023</u> BS	<u>31/12/2022</u> BS
Obligaciones con el Público:		
Obligaciones con el público para Cuenta Ahorro y a plazo (1)	25.726.319	-
Obligaciones con el público a la vista	1.514	-
	<u><u>25.727.833</u></u>	<u><u>-</u></u>

1) Obligaciones con el público para Cuenta Ahorro y a plazo

	<u>31/12/2023</u> BS	<u>31/12/2022</u> BS
Obligaciones con el público para Cta. ahorro		
En moneda nacional	4.544.449	-
En moneda extranjera	106.309	-
Obligaciones con el público a plazo		
En moneda nacional	18.594.157	-
En moneda extranjera	1.905.744	-

Obligaciones con el público Restringidas

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

En moneda nacional	131.975	-
En moneda extranjera	94	-
Cargos devengados por pagar oblig. A plazo		
En moneda nacional	417.543	-
En moneda extranjera	25.093	-
Cargos devengados por pagar oblig. con el público restringidas		
En moneda nacional	955	-
En moneda extranjera	-	-
	25.726.319	-

j) OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES

No existen obligaciones con instituciones fiscales al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022.

k) OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO

No existen obligaciones con bancos e instituciones de financiamiento al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022.

l) OTRAS CUENTAS POR PAGAR

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

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Diversas:		
Acreeedores fiscales por retenciones a terceros	12.933	12.490
Acreeedores fiscales por impuestos a cargo de la entidad	13.420	15.993
Acreeedores por cargas sociales retenidas a terceros	15.259	13.826
Acreeedores por cargas sociales cargo entidad	21.042	18.840
Acreeedores CAC Societarias (1) Obligaciones con sus socios 8 i)	-	25.399.970
Acreeedores varios (2)	130.690	156.559
Provisiones (3)	916.224	843.959
Partidas pendientes de Imputación	461	375
	<u>1.110.029</u>	<u>26.462.012</u>

(1) Detalle de la cuenta Acreeedores CAC Societarias

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Obligaciones con socios por cuentas de ahorros voluntarios			
En moneda nacional	3.351.812	3.602.675	
En moneda extranjera	144.671	391.308	

Obligaciones con socios depósitos a plazo voluntarios

En moneda nacional	19.366.570	15.503.558
En moneda extranjera	2.001.952	3.700.586

Obligaciones con el socio Restringidas

En moneda nacional	-	-
En moneda extranjera	-	-

Obligaciones con el socio Aporte Voluntario de ahorros clausurados por inactividad

En moneda nacional	297	467
En moneda extranjera	12.436	16.855

Cargos devengados por pagar obligac. con el socio

En moneda nacional	461.896	320.458
En moneda extranjera	60.336	48.287

-	<u>25.399.970</u>	<u>23.584.194</u>
---	-------------------	-------------------

(2) Detalle de la cuenta Acreedores Varios

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Acreedores Varios		
Acreedores Varios	9.199	11.754
Descuento personal minutos de atraso y licencias	1.218	1.189
Cuotas Fecac La Paz por pagar	5.633	5.632
Sueldos por pagar	3.490	1.958
Otras retribuciones por pagar	31.730	31.730
Operaciones por liquidar a terceros	150	150
Seguro desgravamen Nacional Vida	8.673	28.662
Cuotas de sostenimiento Afcoop socios por pagar	46.986	42.780
Diferimiento de Seguros Desgravamen	14.851	12.712
Poliza multiriesgo	1.304	1.626
Seguro desgravamen no cobrados	2.769	2.769
Acreedores Varios Bonos y Otros Gestora Publica de S.S.L.P.	3.095	9.350
SOAT - Univida	1.340	-
Giros enviados Wester Union	252	-
	<u>130.690</u>	<u>150.312</u>

(3) Detalle de la cuenta Provisiones

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Provisiones:		
Provisión para primas	-	-
Provisión para Aguinaldos	-	-

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

Provisión para indemnizaciones	167.894	151.769
Provisión para impuestos	2.937	7.487
Provisión para Fondo de Educación	324.161	325.132
Provisión para Fondos de Asistencia y Previsión Social	322.244	322.244
Provisión para gastos de Asamblea de Socios	1.905	1.905
Otras provisiones	85.067	17.738
Provisión pago Servicios Básicos	2.015	3.765
Provisión Auditoría Externa	10.000	13.920
Provisión seguridad privada	-	-
	<u>916.223</u>	<u>843.960</u>

m) PREVISIONES

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

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Prev. Genérica para incobrabilidad por factor riesgo adicional (1)	(606.407)	(606.407)
Prev. Genérica para incobrabilidad de Cartera por otros riesgos (2)	(46.465)	(46.465)
Provisión genérica cíclica (3)	(44.808)	-
	<u>(697.680)</u>	<u>(652.872)</u>

- (1) Al 31 de diciembre de 2023 la Cooperativa mantiene la previsión genérica por factor de riesgo adicional según inspección de la ASFI., en fecha 17 de febrero de 2020 por Bs 606.407, registradas en la Cuenta: 139.08.
- (2) Al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 la Cooperativa mantiene la previsión genérica voluntaria para cubrir posibles pérdidas futuras y/o de cubrir riesgos externos adicionales no controlados por la entidad, que alcanza a Bs 46.465 respectivamente, registradas en la Cuenta: 139.09.
- (3) Al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 la previsión genérica cíclica se constituyó nuevamente con el fin de evitar subestimar los riesgos en los tiempos en los que el ciclo económico es creciente y contar con una cobertura para pérdidas no identificadas en aquellos préstamos en los que el deterioro no se ha materializado, alcanzando a Bs 44.808 mismas que se encuentran registradas en la Cuenta: 255.00.

n) TITULOS VALORES EN CIRCULACION

No aplicable, no se registran saldos por este concepto.

o) OBLIGACIONES SUBORDINADAS

No aplicable, no se registran saldos por este concepto.

p) OBLIGACIONES CON EMPRESAS CON PARTICIPACION ESTATAL

No aplicable, no se registran saldos por este concepto.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

q) **INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS**

La composición de los ingresos y gastos financieros al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es la siguiente:

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Ingresos financieros		
Productos por disponibilidades	305	374
Productos por inversiones temporarias	8.882	-
Productos por cartera vigente	4.477.827	4.035.872
Productos por cartera vencida	161.792	120.099
Productos por cartera en ejecución	71.825	93.346
Productos por otras cuentas por cobrar	-	-
Productos por inversiones permanentes financieras	-	2.273
	<u>4.720.631</u>	<u>4.251.964</u>
Gastos financieros		
Cargos por obligaciones con el público	(1.498.939)	(1.399.416)
Cargos por obligaciones con el FONDESIF a plazo	-	-
Cargos por obligaciones con bancos y entidades de Financiamiento	(7)	-
	<u>(1.498.946)</u>	<u>(1.399.416)</u>

Los ingresos financieros son producto de aplicar la tasa efectiva activa, que representa el costo total de los créditos que cancela el prestatario, esta tasa está expresada en porcentaje anualizado e incluye todos los cargos financieros que la Cooperativa cobra a sus socios por los préstamos otorgados.

Los gastos financieros, son el resultado de la aplicación de tasas de interés sobre las captaciones de los socios (Ahorros voluntarios y Ahorros voluntarios a plazo)

r) **RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS**

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

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Recuperación de activos financieros castigados	137.418	153.720
Disminución de previsión para cartera incobrable	566.722	1.252.573
Disminución de previsión para otras cuentas por cobrar	9.719	-
Disminución de previsión genérica cíclica	-	-
Disminución de previsión para inversiones permanentes	-	-
	<u>713.859</u>	<u>1.406.293</u>

s) **CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACION DE ACTIVOS FINANCIEROS**

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Cargos por previsión específica para incobrabilidad de cartera	(1.139.983)	(2.231.664)
Cargos por previsión Genérica para incobrabilidad de cartera	-	-
Cargos por previsión para otras cuentas por cobrar	(3.435)	(7.583)
Cargos por previsión genérica cíclica	(38.832)	-
Castigo de productos por cartera	(557.446)	(364.112)
	<u>(1.739.696)</u>	<u>(2.603.359)</u>

t) **OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS**

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

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Ingresos operativos:		
Comisiones Varias	5.651	3.619
Ganancias por operaciones de cambio y arbitraje (*)	4.045	6.801
Ingresos operativos diversos	126	63
	<u>9.822</u>	<u>10.483</u>
Gastos operativos:		
Comisiones por servicios	(19.888)	(5.244)
Operaciones de Cambio y arbitraje	-	-
Gastos operativos diversos (**)	(8.861)	(19.905)
Constitución de previsión por desvalorización	-	-
Pérdidas por inversiones en otras entidades no financieras	-	-
	<u>(28.749)</u>	<u>(25.149)</u>

(*) Los ingresos Operativos principalmente corresponden a la emisión de facturas por intermediación de servicios y por la venta de moneda extranjera.

(**) Los gastos operativos principalmente corresponden al pago de comisiones, por la emisión boletas de Garantía y por la compra de moneda extranjera.

u) **INGRESOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE GESTIONES ANTERIORES**

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

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Ingresos extraordinarios	-	-
Ingresos de gestiones anteriores (*)	63.015	160.725
Gastos de gestiones anteriores (**)	(6.463)	(21.968)
	<u>56.552</u>	<u>138.757</u>

(*) Los ingresos de gestiones anteriores principalmente corresponden a la reversión de la provisión gastos Asamblea de socios, provisión de prima al persona y ajustes por la provisión cíclica de la anterior gestión.

(**) Los gastos de gestiones anteriores principalmente corresponden a gastos no provisionados en la gestión 2022.

v) GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

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

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Gastos de personal	2.164.832	2.106.469
Servicios contratados	313.535	286.311
Seguros	75.868	94.180
Comunicaciones y traslados	308.016	181.638
Impuestos	156.451	136.310
Mantenimiento y reparaciones	38.432	19.745
Depreciación y desvalorización de bienes	58.336	67.930
Amortización de cargos diferidos	67.359	67.360
Otros gastos de administración		
Gastos notariales y judiciales	11.590	25.420
Alquileres	145.053	143.024
Energía eléctrica, agua potable, calefacción	11.781	13.044
Papelería, útiles y material de servicio	62.401	63.399
Suscripciones y Afiliaciones	3.374	4.900
Propaganda y Publicidad	544	783
Donaciones	-	-
Ap. Superint. Bcos. Ent. Fin.	34.299	-
Multas S.B. y Ent. Fin.	1.318	-
Aportes al Fondo de Reestructuración Financiera	64.418	-
Gastos de Representación	-	-
Gastos Comunicación y Publicación en prensa	8.449	10.758
Diversos	46.711	21.162
	<u>3.572.767</u>	<u>3.242.435</u>
Total Gastos de administración	<u>3.572.767</u>	<u>3.242.435</u>

w) CUENTAS CONTINGENTES

Al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Entidad no tiene registrado cuentas contingentes.

x) CUENTAS DE ORDEN

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

<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
<u>Bs</u>	<u>Bs</u>

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

Garantías recibidas:

Garantías hipotecarias	33.618.997	33.888.229
Otras garantías prendarias	2.448.670	736.065
Garantías de otras Entidades Financieras	307.367	973.290
Otras garantías	5.163.564	3.686.430
	<u>41.538.598</u>	<u>39.284.014</u>

Cuentas de registro:

Documentos y valores de la Entidad	8.407.348	8.407.348
Cuentas incobrables Castigadas	866.083	870.673
Productos en suspenso	882.651	537.448
	<u>10.156.082</u>	<u>9.815.469</u>
	<u>51.694.680</u>	<u>49.099.483</u>

y) PATRIMONIOS AUTONOMOS

No aplicable, no se registran saldos por este concepto

NOTA 9 – PATRIMONIO NETO

a) Capital Social

Los Certificados de Aportación al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, está conformado por Bs2.390.800 y Bs2.302.800 respectivamente, correspondiente a 23.908 y 23.028 certificados de aportación con un valor nominal de cada una de Bs100.

Al cierre del ejercicio 31 de diciembre de 2023 se tiene 2.686 socios activos y 128 socios inactivos

Durante la gestión 2023 se adquirió 880 nuevos Certificados de Aportación equivalente a Bs88.000.

b) Aportes no capitalizados

	<u>31/12/2023</u> BS	<u>31/12/2022</u> BS
Donaciones no capitalizables (1)	3.410	3.410
	<u>3.410</u>	<u>3.410</u>

- 1) En fecha 8 de octubre de 2021 se realiza la aceptación de la donación de dos (2) motocicletas según contrato de donación en conformidad con el artículo 668° del Código Civil y en cumplimiento al Estatuto Orgánico Homologado de la Cooperativa conforme lo establece el artículo 17 (Fondo Social) inciso c).

c) Reservas

	<u>31/12/2023</u> BS	<u>31/12/2022</u> BS
--	-------------------------	-------------------------

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

Reserva Legal (i)	-	374.510
Otras Reservas Obligatorias (ii)	847.951	1.936.309
Reservas Voluntarias (iii)	4.654.920	4.654.920
	<u>5.502.871</u>	<u>6.965.739</u>

i) Reserva Legal

En fecha 6 de Julio se realiza la absorción parcial de la pérdida acumulada de la Gestión 2022 con la totalidad del saldo de la Reserva Legal según acta notarial 56// sección No. 5, quedando con saldo cero (0) al 31 de diciembre de 2023.

ii) Otras Reservas Obligatorias

Constituidas por Ajuste de Capital, Reserva Voluntaria, Fondo para constitución de reservas y Reservas voluntarias no distribuibles, acumuladas al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 es de Bs 847.951 y de Bs1.936.309 respectivamente.

En lo referente al Fondo para la constitución de reservas se realizó la absorción de la pérdida acumulada de la Gestión 2022 de forma parcial según acta notarial 56/2023 sección No. 5.

iii) Reservas Voluntarias

La Reserva Voluntaria al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, es de Bs4.654.920, manteniéndose entre los periodos de cierre respectivamente.

d) Resultados acumulados

Al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, La Cooperativa de ahorro y Crédito Societaria Unión Santiago de Machaca Usama R.L. registró una pérdida de Bs 1.339.297 frente a la pérdida de la gestión anterior de Bs1.462.868 respectivamente.

NOTA 10 - PONDERACION DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

El texto ordenado de Ley de Bancos y Entidades Financieras N° 1488 del 20 de diciembre de 2001 en su Artículo 47, dispone que en todo momento las entidades financieras bancarias deben mantener un patrimonio neto equivalente al 10% del total de sus Activos y contingentes ponderados en función a sus riesgos.

La ponderación de activos y contingentes es la siguiente:

Al 31 de diciembre de 2023:

Código	Nombre	Saldo activo	Coeficiente de riesgo	Activo ponderado
Categoría I	Activos con riesgo de 0%	1.742.620	0%	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	-	10%	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	436.286	20%	87.257
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	5.553.226	50%	2.776.613
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	-	75%	-
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	<u>25.708.321</u>	100%	25.708.321

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SOCIETARIA
“UNION SANTIAGO DE MACHACA USAMA” R.L.**



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

Totales	<u>33.440.453</u>	<u>28.572.191</u>
10% sobre activo computable		2.857.219
Capital Regulatorio		<u>6.557.784</u>
Excedente patrimonial		<u>3.700.565</u>
Coefficiente de suficiencia patrimonial		<u>22,95%</u>

Al 31 de diciembre de 2022:

Código	Nombre	Saldo activo	Coefficiente de riesgo	Activo ponderado
Categoría I	Activos con riesgo de 0%	941,069	0%	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	-	10%	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	1,658,606	20%	331,721
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	4,626,860	50%	2,313,430
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	-	75%	-
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	<u>27,044,559</u>	100%	<u>27,044,559</u>
Totales		<u>34,271,094</u>		<u>29,689,710</u>
10% sobre activo computable				2,968,971
Patrimonio neto				<u>7,809,081</u>
Excedente patrimonial				<u>4,840,110</u>
Coefficiente de suficiencia patrimonial				<u>26.30%</u>

NOTA 11 – CONTINGENCIAS

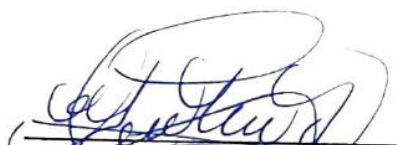
Al 31 de diciembre de 2023, no existió ninguna contingencia en la “Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria Unión Santiago de Machaca Usama” R.L.

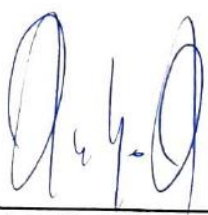
NOTA 12 – HECHOS POSTERIORES

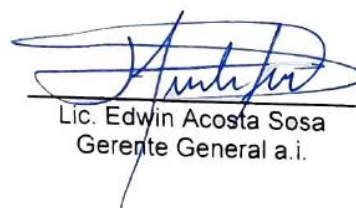
La Cooperativa declara no tener hechos posteriores que pudieran afectar el resultado obtenido al 31 de diciembre de 2023.

NOTA 13 – CONSOLIDACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

La Cooperativa no tiene empresas relacionadas o vinculadas, consecuentemente no realiza consolidación de estados financieros.


Lic. Lidia Mayta Jumbiri
Encargado de Contabilidad


Lic. Rubén Darío Usnayo Ramos
Pdte. Consejo de Administración


Lic. Edwin Acosta Sosa
Gerente General a.i.

**CONSEJO DE
ADMINISTRACION**

Lic. Ruben Darío Usnayo Ramos
**PRESIDENTE DEL CONSEJO DE
ADMINISTRACION**

Sr. Hipólito Laura Quispe
**VICE -PRESIDENTE DEL CONSEJO
DE ADMINISTRACION**

Sr. Luis Felipe López Tintaya
**TESORERO DEL CONSEJO DE
ADMINISTRACION**

Sr. Alfredo Ventura Cáceres
**SECRETARIO DEL CONSEJO DE
ADMINISTRACION**

**CONSEJO DE
VIGILANCIA**

Sra. Jackeline Daniela Portugal
Guerra
**PRESIDENTE DEL CONSEJO DE
VIGILANCIA**

Sr. Irineo Carlos Mamani Mamani
**VICE - PRESIDENTE DEL CONSEJO DE
VIGILANCIA**

Sr. Raúl Abraham Espejo Condorena
**SECRETARIO DEL CONSEJO DE
VIGILANCIA**

EJECUTIVOS

Lic. Edwin Acosta Sosa
GERENTE GENERAL

Lic. Rafael Orihuela Villarroel
**JEFE DE ADMINISTRACION Y
TALENTO HUMANO**

Lic. Wilson Baina Morales
**JEFE DE CREDITOS Y
RECUPERACION**

Ing. Waldo Callisaya Monzón
JEFE DE SISTEMAS

Sr. Juan José Quispe Apaza
**JEFE DE OPERACIONES,
TESORERIA Y FINANZAS**



USAMA R.L.

Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria