

FORMA I

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA

"LOYOLA " R.L.

NIT: 1023155027

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL

Al 31 de Diciembre de 2023 y 31 de Diciembre de 2022

(Expresado en Bolivianos)

	NOTA	2023	2022
ACTIVO		Bs	Bs
Disponibilidades	8 a)	27.862.310	21.423.733
Inversiones Temporarias	8 c)	17.810.972	25.450.927
Cartera	8 b)	217.711.825	216.010.629
Cartera Vigente		134.119.030	133.189.409
Cartera Vencida		72.295	877.263
Cartera en Ejecución		1.480.556	1.672.388
Cartera reprogramada o reestructurada Vigente		66.187.892	64.266.966
Cartera reprogramada o reestructurada Vencida		73.350	179.411
Cartera reprogramada o reestructurada en Ejecucion		1.533.218	1.475.508
		203.466.339	201.660.945
Productos Devengados por Cobrar Cartera		23.828.766	24.143.918
Previsión para Cartera Incobrable		-9.583.280	-9.794.235
Otras Cuentas por Cobrar	8 d)	2.590.798	2.219.003
Bienes Realizables	8 e)	302.084	453.123
Inversiones Permanentes	8 c)	26.221.272	26.123.103
Bienes de Uso	8 f)	3.782.761	3.882.443
Otros Activos	8 g)	973.018	904.527
TOTAL DEL ACTIVO		297.255.039	296.467.488
PASIVO			
Obligaciones con el Público	8 i)	203.465.082	206.274.632
A la Vista		79.069	142.345
Ahorros		38.784.701	46.079.775
A Plazo		158.946.098	154.076.198
Restringidas		3.733.880	3.864.270
Cargos Financieros Deveng. p/pagar		1.921.334	2.112.045
Obligaciones con Instituciones Fiscales	8 j)	25.118	13.115
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	8 k)	26.709.619	24.792.663
Otras Cuentas por Pagar	8 l)	8.894.939	8.692.467
Previsiones	8 m)	3.278.476	3.958.079
Obligaciones con Empresas Publicas	8 p)	191.233	152.722
TOTAL PASIVO		242.564.467	243.883.679
PATRIMONIO			
Capital social	9)	6.984.728	6.868.641
Aportes no Capitalizados		330	330
Ajustes al Patrimonio		0	0
Reservas	9)	46.197.919	44.140.267
Resultados acumulados		1.507.595	1.574.572
TOTAL DEL PATRIMONIO	9)	54.690.572	52.583.810
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		297.255.039	296.467.488
CUENTAS DE ORDEN	8 x)	333.598.551	325.665.642

Las notas 1 al 13 que se acompañan, son parte integrante de estos estados financieros


 Lic. Moises Soliz Mariscal
 JEFE DE CONTABILIDAD
 Coop. de Ahorro y Credito Abierta
 "LOYOLA" R.L.


 LIC. RODRIGO MALDONADO CAMACHO
 GERENTE DE OPERACIONES
 COOP. DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA
 "LOYOLA" R.L.


 LIC. GUSTAVO NERVOSO CAMPOS
 GERENTE GENERAL
 COOP. DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA
 "LOYOLA" R.L.

FORMA J

NIT: 1023155027

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA
"LOYOLA " R.L.
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
POR LOS EJERCICIOS FINALIZADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 y 2022
(Expresado en Bolivianos)**

	NOTAS	DICIEMBRE 2023	DICIEMBRE 2022
		Bs	Bs
Ingresos financieros	8 Inc.q)-	25.958.958	23.733.171
Gastos financieros	8 Inc.q)-	-11.215.794	-10.336.794
RESULTADO FINANCIERO BRUTO		14.743.164	13.396.377
Otros ingresos operativos	8 Inc.t)-	1.348.399	2.010.954
Otros gastos operativos	8 Inc.t)-	-270.958	-420.577
RESULTADO DE OPERACION BRUTO		15.820.605	14.986.755
Recuperaciones de Activos Financieros	8 Inc.r)-	7.436.144	4.899.224
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de Activos Financieros	8 Inc.s)-	-10.128.657	-6.617.162
RESULTADO FINANCIERO DESPUES DE INCOBRABLES		13.128.091	13.268.817
Gastos de Administración	8 Inc.v)-	-11.583.640	-11.788.667
RESULTADO DE OPERACION NETO		1.544.452	1.480.150
Ajuste por diferencia de Cambio y Mantenim.de Valor(*)		0	0
RESULTADO DESPUES DE AJUST.POR DIFER DE CAMBIO Y MANT.DE VALOR		1.544.452	1.480.150
Ingresos extraordinarios	8 Inc.u)-	0	359
Gastos extraordinarios	8 Inc.u)-	0	0
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO ANTES DE AJUSTE DE GEST.ANTERIORES		1.544.452	1.480.510
Ingresos de Gestiones Anteriores	8 Inc.u)-	41.763	164.483
Gastos de Gestiones Anteriores	8 Inc.u)-	-78.619	-231.790
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y AJUSTE CONT. P.EFECT.INFLACION		1.507.595	1.413.202
Ajuste Contable por Efecto de la Inflacion		0	0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS		1.507.595	1.413.202
IMPUESTO SOBRE LAS UTILIDADES DE LAS EMPRESAS (IUE)		0	0
RESULTADO NETO DE LA GESTION		1.507.595	1.413.202

Las notas 1 a 13 adjuntas, son parte integrante de estos Estados Financieros


Lic. Moises Soliz Mariscal
JEFE DE CONTABILIDAD
Coop. de Ahorro y Credito Abierto
"LOYOLA" R.L.


LIC. RODRIGO MALDONADO CAMACHO
GERENTE DE OPERACIONES
COOP. DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA
"LOYOLA" R.L.


LIC. GUSTAVO HERVOSO CAMPOS
GERENTE GENERAL
COOP. DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA
"LOYOLA" R.L.

FORMA C

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "LOYOLA " RL
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023 Y 2022
(Presentado en Bolivianos)

	<u>NOTAS</u>	<u>DICIEMBRE</u> <u>2023</u> Bs	<u>DICIEMBRE</u> <u>2022</u> Bs
Flujos de fondos en actividades de operación:			
Utilidad -(Pérdida) neta del ejercicio		1.507.595	1.413.202
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no ha generado movimientos de fondos:			
- Productos devengados no cobrados	1	315.153	-1.797.234
- Cargos Devengados no pagados	2	-190.711	-3.550
- Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores	3		
- Previsiones para Incobrables	3	-271.605	319.322
- Previsiones para desvalorización			
- Provisiones o provisiones para beneficios sociales		55.631	-158.056
- Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar		18.336	-1.736
- Depreciaciones y amortizaciones		-122.429	-1.507.526
- Otros	4	0	0
Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (pérdida) del ejercicio		1.311.969	-1.735.578
Productos cobrados (cargos Pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:			
- Cartera de Prestamos		0	0
- Disponibilidades, Inversiones Temporarias y permanentes		0	0
- Otras cuentas por Cobrar		-132.026	-459.673
- Obligaciones con el publico y Empresas Publicas		38.511	-104.675
- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento		1.916.956	11.604.233
- Otras obligaciones		0	0
- Otras cuentas por Pagar		878.477	-337.253
Incremento (disminucion) neto de otros activos y pasivos			
- Otras cuentas por cobrar-pagos anticipados diversas		-179.119	556.552
- Bienes realizables-vendidos-		151.039	-353.636
- Otros activos-Partidas pendientes de imputacion-		-83.820	-509.282
- Otros cuentas por pagar-diversas y provisiones-		-749.972	236.123
- Previsiones		-679.603	-516.258
Flujo neto en actividades de Operación -excepto actividades de intermediacion		2.472.414	8.380.554
Flujo de fondos en actividades de intermediacion:			
Incremento (disminucion) de captaciones y obligaciones por intermediacion:			
- <i>Obligaciones con el publico:</i>			
- Depositos a la vista y en caja de ahorros	5	-7.358.349	-2.480.811
- Depositos a plazo hasta 360 dias	5	4.440.709	-2.891.875
- Depositos a plazo por mas de 360 dias	5	298.801	18.759.033
- Obligaciones Restringidas		0	0
- <i>Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:</i>	6		
- A corto Plazo		0	0
- A mediano y largo plazos		0	0
- <i>Otras operaciones de intermediacion:</i>			
- Depositos en cuentas corrientes de traspaso			
- Cuotas de participacion Fondo RAL de traspaso			
- Obligaciones con instituciones Fiscales		12.003	4.628
- Otras cuentas por pagar por intermediacion financiera		0	0
Incremento Disminucion de colocaciones:			
- creditos Colocados en el ejercicio:			
- a corto plazo	7		
- A mediano y largo plazos mas de 1 año	7		
- creditos recuperados en el ejercicio	7	-1.805.394	-18.198.508
- Otras cuentas por cobrar por intermediacion financiera			

FORMA C

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "LOYOLA " RL

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023 Y 2022
(Presentado en Bolivianos)

	<u>NOTAS</u>	<u>DICIEMBRE</u> <u>2023</u>	<u>DICIEMBRE</u> <u>2022</u>
Flujo neto en actividades de intermediacion		-4.412.231	-4.807.533
flujo de fondos en actividades de financiamiento:	8		
Incremento (Disminucion) de prestamos:			
- Obligaciones con el FONDESIF			
- Obligaciones con el BCB- excepto financiamiento para creditos			
- Titulos valores en circulacion			
- Obligaciones subordinadas			
cuentas de los accionistas:			
- Aportes de capital		116.087	242.460
- Pago de dividendos		483.080	-484.109
Flujo neto de actividades de financiamiento		599.167	-241.649
Flujo de fondos en actividades de inversion:	8		
Incremento (dismimucion) neto en:			
- Inversiones Temporarias		7.639.955	-2.768.662
- Inversiones Permanentes		-98.168	-4.519.908
- Bienes de Uso		222.112	1.660.110
- Bienes Diversos		-18.580	65.746
- Cargos diferidos		33.908	-33.908
Flujo Neto en actividades de Inversion		7.779.227	-5.596.623
Incremento (disminucion) de fondos durante el ejercicio		6.438.577	-2.265.252
Disponibilidades al inicio del ejercicio		21.423.733	23.688.985
Disponibilidades al cierre del ejercicio		27.862.310	21.423.733

Las notas son parte integrante de estos Estados Financieros


Lic. Moises Soliz Mariscal
JEFE DE CONTABILIDAD
 Coop. de Ahorro y Credito Abierta
 "LOYOLA" R.L.


LIC. RODRIGO MALDONADO CAMACHO
GERENTE DE OPERACIONES
 COOP. DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA
 "LOYOLA" R.L.


LIC. GUSTAVO HERVOSO CAMPOS
GERENTE GENERAL
 COOP. DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA
 "LOYOLA" R.L.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA
"LOYOLA" R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2023 y 2022
(Presentado en Bolivianos)**

OPERACIONES	Total Patrimonio	Capital Social	Aportes No Capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Reservas	Resultados Acumulados
Saldos al 31/12/2021	51.412.258	6.626.511	0	0	43.172.049	1.613.697
Resultados del Ejercicio	1.413.202					1.413.202
Distribución de Utilidades	-484.109				968.218	-1.452.327
Capitalización de aportes ,ajustes patrimonio y util.acumuladas	0					
Aportes a Capitalizar	0					
Donaciones no capitalizables	330		330			
Otros (*)	242.130	242.130				
Saldos al 31/12/2022	52.583.810	6.868.641	330	0	44.140.267	1.574.572
Resultados del Ejercicio	1.507.595					1.507.595
Distribución de Utilidades	483.080				2.057.652	-1.574.572
Capitalización de aportes ,ajustes patrimonio y util.acumuladas	0					
Aportes a Capitalizar	0					
Donaciones recibidas	0					
Otros	116.087	116.087				
Saldo al 31/12/2023	54.690.572	6.984.728	330	0	46.197.919	1.507.595

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


Lic. Moises Soliz Mariscal
JEFE DE CONTABILIDAD
Coop. de Ahorro y Credito Abierto
"LOYOLA" R.L.


LIC. RODRIGO MALDONADO CAMACHO
GERENTE DE OPERACIONES
COOP. DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA
"LOYOLA" R.L.


LIC. GUSTAVO HERVOSO CAMPOS
GERENTE GENERAL
COOP. DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA
"LOYOLA" R.L.