COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "LOYOLA" R. L.
Cochabamba – Bolivia

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

NOTA 1. ORGANIZACION

1 a) ORGANIZACIÓN

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "LOYOLA" R.L. es una entidad económica y social de responsabilidad limitada, de fondo social variable y de duración indefinida, constituida el 28 de noviembre de 1964, con Personería Jurídica No. 0505 de 20 de junio de 1966 y licencia de funcionamiento de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero Nº 030/2020 del 16 de diciembre de 2020, con domicilio legal en la ciudad de Cochabamba, calle Antezana No. S-0397 esquina calle Jordán, afiliada a la Federación Departamental de Cooperativas de Ahorro y Crédito Cochabamba "FEDECACC".

La Misión de la Cooperativa Loyola R.L., "*BRINDAMOS SERVICIOS Y PRODUCTOS FINANCIEROS INCLUYENTES, CONEXOS O COMPLEMENTARIOS PARA FOMENTAR ACTIVIDADES ECONÓMICAS Y PRODUCTIVAS, HACIA LOS SOCIOS Y CLIENTES, CON RECURSOS HUMANOS CALIFICADOS, MEDIOS TECNOLÓGICOS Y UNA EFICIENTE GESTIÓN DE RIESGOS."*
.
La Cooperativa de acuerdo al Art. 1, Sección 2, Capítulo III, Título I, del Libro 1º, de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, está autorizada a realizar las siguientes operaciones:

Operaciones Activas y de Servicios

- Otorgar préstamos a sus socios de corto, mediano y largo plazo, con garantías solidarias, personales, hipotecarias, prendarias o combinados.
- Adquirir bienes inmuebles únicamente para ser utilizados por la Cooperativa en actividades propias de su giro.
- Realizar giros y emitir órdenes de pago exigibles en el país.
- Realizar operaciones de cambio y compraventa de monedas.
- Comprar, conservar y vender por cuenta propia certificados de depósito emitidos por entidades financieras y títulos emitidos por el Banco Central de Bolivia y por el Tesoro General de la Nación.
- Efectuar operaciones de servicios de cobranza (luz, agua, teléfono y otros).
- Celebrar contratos de corresponsalía con entidades financieras, de acuerdo a reglamentación vigente.

Operaciones Pasivas

- Contraer créditos de personas jurídicas nacionales o extranjeras.
- Operar y canalizar recursos de instituciones públicas del Estado.
- Recibir donaciones.
- Emitir Certificados de Aportación que forman parte del capital

Para la ejecución de estas actividades financieras empleó un promedio de 59 funcionarios en la gestión 2023 distribuidos en la Oficina Central y 4 agencias en el departamento de Cochabamba:

- Oficina Central ubicada en la Calle Antezana No. S-0397
- Agencia San Martin, ubicada en la Av. San Martín No. S-328,
- Agencia Tiquipaya ubicada en la Plaza 23 de Septiembre s/n de la Localidad de Tiquipaya
- Agencia Shinahota, ubicada en la Av. Panamericana casi 14 de Septiembre s/n de la Localidad de Shinahota-Chapare
- Agencia Quillacollo, ubicada en la Av. 14 de Septiembre N°0236 entre C, Pacheco y Av. Gral Camacho de la Localidad de Quillacollo

La entidad cuenta con una estructura en su organigrama basada en control y gestión de riesgos financieros, referente a los cambios, la entidad mantiene actualizado acorde a las nuevas disposiciones de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

1 b) Hechos importantes sobre la situación de la entidad

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

En mayo de la presente gestión, la Organización Mundial de la Salud (OMS) declaró que la Pandemia de COVID-19 ya no representa una "emergencia sanitaria mundial", a su vez, el impacto de la guerra entre Rusia y Ucrania se fue atenuando paulatinamente, aspectos que parecerían marcar el preámbulo de la recuperación económica mundial. No obstante, a pesar de dichas señales, organismos internacionales estiman que el crecimiento promedio mundial disminuirá de 3,5% en 2022 a 3,0% en 2023. Una de las razones, detrás del menor crecimiento proyectado para 2023, es el aumento de las tasas de interés, que forman parte de la política monetaria implementada por los bancos centrales para reducir la inflación.

El incremento de las tasas de interés ha logrado reducir el nivel general de la inflación mundial de 8,7% en 2022 a 6,8% en 2023. Sin embargo, existe la posibilidad de que la inflación siga siendo elevada e incluso aumente si ocurren nuevos shocks en el escenario internacional, como la ralentización del comercio mundial, el recrudecimiento del conflicto bélico entre Rusia y Ucrania o eventos meteorológicos extremos.

Para América Latina y El Caribe, las previsiones de crecimiento económico para la presente gestión muestran un retroceso respecto a lo observado en 2022, pasando de 3,9% a 1,9%, debido a varios factores, entre ellos, el efecto de la reapertura económica tras la Pandemia, lo que incidió en un crecimiento más alto en 2022 y el descenso en los precios de las materias primas. Resaltan Brasil y México, que, debido a un aumento en la producción agrícola y la recuperación del sector de servicios, así como la demanda proveniente de Estados Unidos, respectivamente, tendrían un desempeño económico positivo en 2023, contrarrestado en buena medida la desaceleración general de la región.

A nivel nacional, el Ministerio de Economía y Finanzas Públicas (MEFP) mantuvo la previsión de crecimiento del PIB del 4,9% para el año 2023, posicionando al país como una de las economías que alcanzaría uno de los mejores desempeños de la región, superando el promedio regional previsto por organismos internacionales.

Al concluir el primer semestre de 2023, la inflación acumulada en Bolivia se situó en 0,8%, superior en 0,99% a lo observado al cierre del trimestre previo, aumento que se atribuye a las fuertes heladas que han afectado los cultivos en varias regiones del país, provocando un incremento en los precios de algunos alimentos. A pesar de este incremento, el país ha logrado mantener este indicador como uno de los más bajos de la región y del mundo.
Entre enero y mayo de 2023, las importaciones alcanzaron un total de USD4.741 millones, mostrando un aumento del 6% en comparación con el monto registrado en el mismo período del año anterior. Dentro de las categorías de importación, aproximadamente un 26,8% se concentró en combustibles y lubricantes, un 25,4% en suministros industriales, un 17,1% en bienes de capital y un 14,8% en equipos de transporte, entre otros rubros.

Por otro lado, las exportaciones alcanzaron un total de USD4.575 millones, siendo el principal rubro exportador la extracción de minerales con un 54% del total, seguido por la actividad de Industria manufacturera con un 25% y soya y derivados con un 15,1%, principalmente.

En el contexto señalado, las principales variables del sistema financiero nacional mantienen un comportamiento favorable. Así, los depósitos en el sistema de intermediación financiera alcanzan a Bs.206.123 millones, la cartera de créditos asciende a Bs.208.657 millones mayor en Bs1.935 millones con relación a similar periodo de 2022 (equivalente a un aumento de 0.9%); por su parte, la morosidad de los créditos alcanzó a 2,7%, manteniéndose como uno de los más bajos de la región y el nivel de previsiones es equivalente a 1,4 veces este saldo, mostrando una importante fortaleza en lo que se refiere al riesgo de crédito.

Tomando en consideración el impacto de la 4ta y 5ta ola de la pandemia que implicó mantener las medidas de restricción sanitaria a nivel general lo que obligó al Consejo de Administración a tomar la decisión de realización de la Asamblea General Ordinaria de Socios de manera virtual en el mes de marzo 2023.

En estricto apego a la ley, se han cumplido a cabalidad la normativa emitida por ASFI en referencia a la Emergencia Sanitaria y su implicancia en créditos tales como: Periodo de Gracia, Refinanciamiento,

Diferimiento y Reprogramaciones.

La afectación económica financiera derivada del paro de 36 días, los bloqueos en la frontera con Perú, los fenómenos naturales (Sequía, Inundaciones, heladas, etc.), la liquidación del Banco FASSIL S.A., la escasez de circulante de Dólares Americanos, han afectado al sistema cooperativo en general y a la Cooperativa Loyola en particular principalmente en la cobranza de las colocaciones pues la contracción ha sido evidente, lo que nos ha obligado a gestionar con los socios y clientes a reestructurar la deuda en el afán de apoyar a la cartera de clientes, a pesar de la coyuntura la cooperativa ha generado un crecimiento de cartera de Bs.1.81 Millones (0.89%) y cerrar con una mora que asciende al 1.55%. Sin embargo este indicador será expuesto a un incremento en la siguiente gestión pues las reprogramaciones, refinanciamientos, periodos de gracias generarán un cobro "regular" a partir de la gestión 2024.

En referencia a las captaciones, el impacto de la coyuntura Política – Social ha derivado en una incertidumbre relacionado al Tipo de Cambio, corralitos, etc. situación que no ha afectado en las captaciones pues la confianza del socio y los clientes se ha visto reflejada en una disminución de Bs.11.21 Millones (5.26 %) sin embargo se debe mencionar que esta disminución no ha implicado una baja proporcional en los Gastos Financieros pues el entorno ha generado un alza de las Tasa Pasivas.

Por último, la empresa de riesgos AESA Ratings Calificadora de Riesgo asociada a FITCH RATINGS ha ratificado la calificación de BBB2 en Moneda Nacional y Moneda Extranjera a Largo Plazo como emisores en moneda local; manteniendo así la calificación otorgada.

Calificación(es)		30/12/22
Escala Nacional Boliviana		
Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Loyola R.L.	AESA RATINGS	ASFI
Emisor	BBB	BBB2
Largo Plazo MN	BBB	BBB2
Largo Plazo ME	BBB	BBB2
Corto Plazo MN	F3	N-3
Corto Plazo ME	F3	N-3

TABLA 1: EVOLUTIVO CAPTACIONES

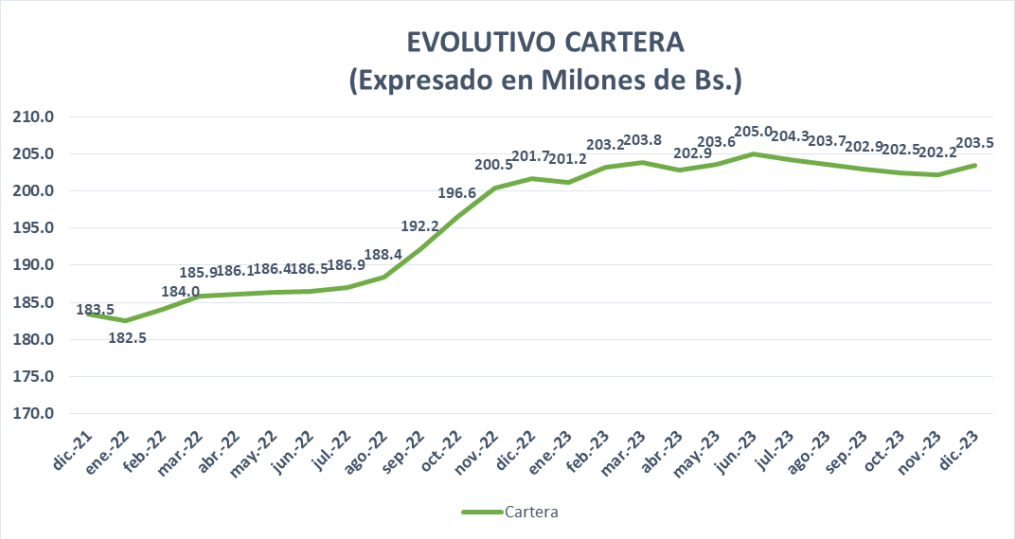
GESTIONES	IMPORTE (Bs.)	VARIACIÓN ANUAL (Bs.)	VARIACIÓN %
2014	109,382,700	14,021,840	14.70%
2015	134,222,760	24,840,060	22.71%
2016	150,268,300	16,045,540	11.95%
2017	184,163,560	33,895,260	22.56%
2018	206,650,000	22,486,440	12.21%
2019	203,855,000	-2,795,000	-1.35%
2020	202,554,000	-1,301,000	-0.64%
2021	202,376,000	-178,000	-0.09%
2022	216,903,000	14,527,000	7.18%
2023	**205,690,587**	**-11,212,413**	**-5.17%**

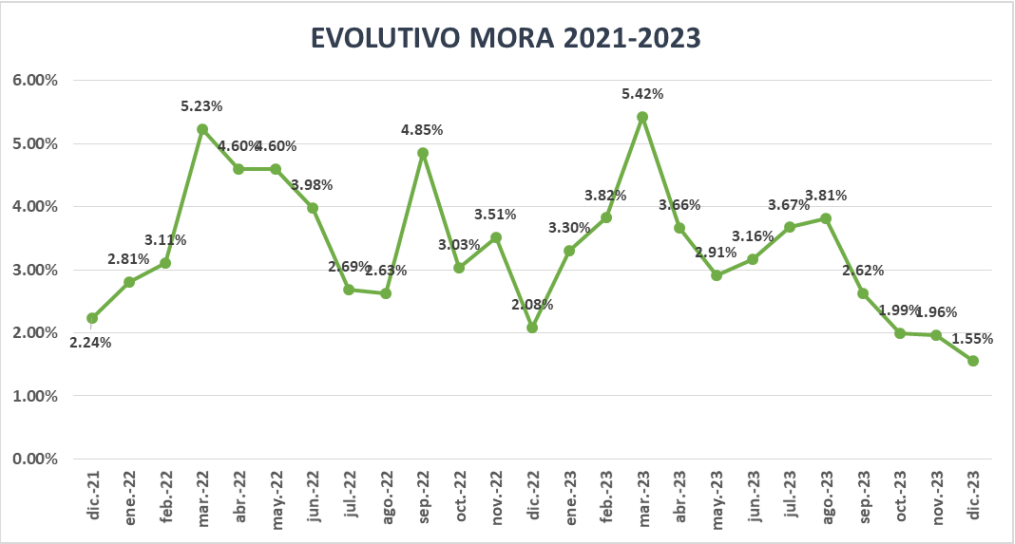
TABLA 2: EVOLUTIVO CARTERA DE CREDITOS

GESTIONES	IMPORTE (Bs.)	IMPORTE ($us.)	VARIACIÓN ANUAL (Bs.)	VARIACIÓN ANUAL ($us.)	VARIACIÓN %
2014	133,418,955	19,448,827	18,184,470	2,650,797	15.78%
2015	142,247,472	20,735,783	8,828,517	1,286,956	6.62%
2016	162,939,640	23,752,134	20,692,168	3,016,351	14.55%
2017	184,264,217	26,860,673	21,324,577	3,108,539	13.09%
2018	189,730,293	27,657,477	5,466,076	796,804	2.97%
2019	206,044,751	30,035,678	16,314,458	2,378,201	8.60%
2020	199,593,826	29,095,310	-6,450,925	-940,368	-3.13%
2021	183,462,437	26,743,795	-16,131,389	-2,351,514	-8.08%
2022	201,660,945	29,396,639	18,198,508	2,652,844	9.92%
2023	**203,466,339**	**29,659,816**	**1,805,394**	**263,177**	**0.90%**

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

La Entidad ha sido impactada de manera negativa por la situación económica del País en general y del sistema financiero en general; se refleja principalmente en el decrecimiento de la cartera y el mantenimiento de los depósitos, según se muestra a continuación:





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

La Administración del riesgo de Crédito, al cierre de la Gestión 2023 se produjo un decremento del índice de mora del **-0.53**% en relación a DIC/2022, cerrando la gestión con un índice de mora de **1.55%**. La previsión específica al cierre de la gestión 2023 registró una contracción del **6%** en relación a la gestión anterior.
La Previsión genérica por factores de riesgo adicional, determinada ASFI, se mantiene sin variaciones. Asimismo, dando estricto cumplimiento al Libro 3º, Título II de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, la Unidad de Riesgos realiza la revisión de la calificación de la cartera de deudores, dicha calificación es acompañada de evaluaciones previas a todas las solicitudes de crédito ex ante, seguimientos e informes mensuales de otros riesgos asociados al riesgo de crédito como ser el riesgo contagio, análisis sectorial y cobertura geográfica (Sin vulneraciones a los límites definidos en política) y evaluaciones de revisión masiva post desembolso de la cartera de créditos, informes reportados y monitoreados periódicamente tanto al comité de gestión integral de riesgos, el consejo de administración y la Gerencia General.

La Administración del riesgo de Mercado, es realizada periódicamente a través del análisis de indicadores en las reuniones de los comités, quienes generan información oportuna que lleva a tomar decisiones para afrontar las situaciones presentes y futuras. Otro factor de riesgo que se toma en cuenta es el reglamentado en el Libro 3º, Titulo IV de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, efectuando el control de nuestra posición cambiaria mediante una adecuada gestión de riesgo al tipo de cambio, siempre dentro los límites establecidos y bajo un estricto control diario, aplicando las normativas vigentes al respecto emitidas por el ente fiscalizador.

Tal cual se procede con la gestión de Riesgo Crediticio, se procede con informes mensuales destinados al monitoreo y control de riesgo de mercado.

La Administración de Riesgos de Liquidez, *Es realizada en cumplimiento al libro 3º, Título III de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, para este efecto la cooperativa realiza monitoreos mensuales a los límites internos de liquidez, flujo de caja proyectado y calce de plazos, utilizando para este efecto el sistema informático Tecnología de Información Gerencial (TIGER).*

Así mismo, se mantiene la coordinación entre las áreas de créditos, operaciones y riesgos en la administración y gestión del riesgo de liquidez, lo cual es informado por la Unidad de Gestión de Riesgos y el Comité de Gestión Integral de Riesgos al consejo de administración y la Gerencia General de manera periódica. Los indicadores de riesgo de liquidez reflejaron cierta estabilidad durante la gestión 2023, presentando oscilaciones dentro los rangos a excepción del ratio de total DPF´s (M.E. y Consolidado.) y 50 Mayores depositantes (M.E.)

Ante esta eventualidad y de acuerdo a normativa actual en vigencia, se procedió con la solicitud de la activación del tratamiento de excepcionalidad por un lapso de 120 días, con una ampliación de 120 días adicionales, dada los acontecimientos vividos a lo largo de la gestión 2023.

Toda vez que la coyuntura no ha mostrado vías consolidadas de solución, manteniéndose las susceptibilidades por la escases de divisas americanas, la reducción en reservas internaciones,

aumento de riesgo país, amagos de convulsiones sociales por temas políticos a consecuencia de la continuidad o prorroga de todas las autoridades del Órgano Judicial, etc. Ante la carencia de escenarios estables y considerando los antecedentes mencionados y ante la imposibilidad de solventar con data histórica coherente para la asignación de nuevos límites, se solicitara al consejo de administración la ampliación por 120 días adicionales, Vale decir Mayo de 2024, oportunidad en la cual se volverán a evaluar las medidas a ser asumidas.

Los índices restantes se han mantenido dentro los límites asignados.

Administración de Riesgo Operativo, De igual manera en cumplimiento Libro 3º, Título V de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, la Unidad de Gestión de Riesgos dando cumplimiento a su plan de trabajo, ha efectuado las respectivas evaluaciones de las líneas de negocio tal como lo establece la normativa vigente "siendo una especialización del negocio que agrupa procesos encaminados a generar productos y servicios especializados para atender algún segmento del mercado objetivo, definido en la planificación estratégica del negocio". Para esto se determinó en nuestras políticas de gestión del riesgo operativo las líneas de negocio: comercial 1, comercial 2 y línea de negocio operativa 3, además de haber detallado los procesos asociados que se encuentran agrupados en cada línea de negocio ya determinada. Se han efectuado las respectivas evaluaciones, considerando el indicador de frecuencia del criterio y la severidad del evento observado, la probabilidad de ocurrencia y el nivel de impacto, para posibilitar en el corto plazo mejoras, además de promover mayores controles en los procesos críticos analizados. Se mantiene constantemente actualizada la base de datos de eventos de riesgo operativo, procediendo al envío de la información al CIRO, según lo establecido en la RNSF.

En la gestión 2023 se actualizó el perfil de riesgo operativo, donde podemos advertir que la Cooperativa se encuentra expuesta a un **NIVEL DE RIESGO MODERADO**, es decir, dentro del parámetro establecido en la Política y Manual de Riesgo Operativo (Nivel de tolerancia de Riesgo). Así mismo se ha procedido a la actualización del inventario de procesos y la realización de todos los informes planificados para este riesgo.

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

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

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

  Se tiene constituida la previsión voluntaria para pérdidas no identificadas al 31.12.2023 por Bs. 1.592.652,30 (Bs. 2.434.415,30 a Dic 2022) destinada a mitigar el riesgo de crédito para las pérdidas que aún no se han materializado.

  Por medio de resolución ASFI/1343/2023 del 27 de Dic 2023, se tuvo la autorización del regulador para proceder con la reversión de previsiones genéricas voluntarias para perdidas futuras a objeto de fortalecer el Capital Primario por Bs. 841M.

- ***Otros asuntos de importancia***

  Durante este periodo no se han impuesto disposiciones que afecten las estimaciones de los Estados Financieros de la Entidad y no se han presentado hechos relevantes que afecten la situación financiera.

NOTA 2. NORMAS CONTABLES

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

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

La preparación de los estados financieros, de acuerdo con las normas de la ASFI y Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Bolivia requiere que la Gerencia de la Entidad realice estimaciones y suposiciones que afectan los montos de los activos y pasivos y la exposición de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros, así como los montos de ingresos y gastos del ejercicio. Los resultados reales futuros podrían ser diferentes de las estimaciones realizadas, sin embargo, las mismas fueron realizadas en estricto cumplimiento del marco contable y normativo vigente.

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

2 a) Bases de presentación de los estados financieros

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

Los estados financieros al cierre de los periodos, consolidan los estados financieros de todas las Sucursales de la Entidad.

2 b) Cartera

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

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

A la fecha de cierre de los periodos, dicha evaluación se realizó en base a las normas y modificaciones establecidas por la ASFI en el título quinto (V) de la Recopilación de Normas, por lo que consideramos que las estimaciones son suficientes para la cobertura de las operaciones crediticias existentes.

2 c) Inversiones temporarias y permanentes

- **Inversiones temporarias**

Incluyen todas las inversiones que pueden ser convertidas en disponibilidades en un plazo no mayor a treinta días desde la fecha de emisión o de su adquisición y las inversiones negociables en la Bolsa Boliviana de Valores (BBV) adquiridas con la intención de obtener una adecuada rentabilidad de los excedentes temporales de liquidez.

Las inversiones temporarias se valúan según su origen de la siguiente manera:

1. Los depósitos en otras entidades financieras supervisadas por ASFI, se valúan al monto original del depósito actualizado, más los productos financieros devengados pendientes de cobro.

2. Las inversiones en títulos de deuda y en entidades financieras del país se valúan al menor valor entre a) el costo de adquisición actualizado, más los productos financieros pendientes de cobro y b) su valor de mercado (VM) o valor presente (VP). Cuando el VM o VP resulte menor se registra la previsión por desvalorización y se suspende el reconocimiento contable de los rendimientos devengados.

3. Las inversiones en Fondos de Inversión y Fondo RAL se valúan a su valor neto de realización.

A la fecha de cierre de los periodos, el valor de las estimaciones de las Inversiones Temporarias, cumplen con lo establecido en la normativa vigente.

- **Inversiones permanentes**

Incluye todas las inversiones permanentes financieras que tienen un vencimiento mayor a treinta días respecto a la fecha de emisión o de su adquisición, excepto las inversiones negociables en la

Bolsa Boliviana de Valores. Asimismo, se consideran en este grupo a los depósitos en otras entidades financieras y a los títulos valores de deuda que correspondan registrar de acuerdo con las políticas de inversión definidas por la Entidad.

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

Las inversiones en entidades financieras y afines se valúan según el grado de control o influencia en las decisiones, de la siguiente forma:

1. La participación en entidades financieras y afines sobre las que se ejerza control total o influencia significativa en sus decisiones, se valúan al Valor Patrimonial Proporcional (VPP) del último estado financiero auditado, en caso de no estar disponible se valuara utilizando información que permita efectuar la mejor estimación del valor del nuevo VPP, al que deberá ajustarse el valor contable de la inversión.

2. La participación en entidades financieras y afines sobre las que no se ejerza control total o influencia significativa en sus decisiones, se valúan al costo de adquisición.

3. Las inversiones en otras entidades no financieras como las de servicios públicos se valúan aplicando el método de costo o mercado, el menor.

A la fechas de cierre de los periodos, el valor de las estimaciones de las Inversiones Permanentes, cumplen en todo aspecto significativo con lo establecido en la normativa vigente.

2 d) Bienes realizables

Los bienes recibidos en recuperación de créditos se registran al menor valor que resulte de: a) el valor de la dación o de la adjudicación por ejecución judicial y b) el saldo de capital contable, neto de la previsión por incobrabilidad del crédito que se cancela total o parcialmente.

No se contabilizan depreciaciones ni actualizaciones para estos bienes y en caso de que el valor determinado por un perito independiente, registrado, de acuerdo con lo que establece la Recopilación de Normas de la ASFI, fuera inferior al contabilizado, se constituye una previsión por desvalorización tal como lo establece el Manual de Cuentas para Bancos y Entidades Financieras.

La Normativa Vigente establece el siguiente criterio para las previsiones:

- Al menos 25% a la fecha de adjudicación.
- Al menos 50% al final del primer año a partir de la fecha de adjudicación.
- 100% antes de finalizado el segundo año a partir de la fecha de adjudicación.

Con base en la Normativa Vigente las ganancias en ventas de bienes a plazos se registran bajo el método de las Ventas a Plazos.

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

2 e) Bienes de uso

Los bienes de uso se encuentran valuados a su costo de adquisición.

La depreciación es calculada utilizando el método de línea recta usando tasas anuales suficientes para extinguir el valor de los bienes al final de su vida útil estimada.

La depreciación de estos bienes se calcula mensualmente por el método de línea recta, en función de los años de vida útil y de acuerdo con los porcentajes que se indican a continuación:

Bienes de Uso	Años Vida Útil	Porcentaje Depreciación
Edificios	40	2,5
Mobiliario y Enseres	10	10,0
Equipos e Instalaciones	8	12,5
Equipos de Computación	4	25,0
Vehículos	5	20,0

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

2 f) Otros activos

Cuentas por cobrar

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

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

Bienes Diversos

En esta cuenta se registran las existencias de papelería, útiles y materiales de servicios y otros.

Los bienes diversos se valúan mediante el método de costo promedio ponderado.

Cargos diferidos

Se contabilizan como cargos diferidos, aquellos egresos que son atribuibles a gestiones futuras correspondientes las mejoras de inmuebles alquilados para el funcionamiento de las oficinas de la Entidad y la adquisición de sistemas informáticos, para el uso de la institución.

Partidas Pendientes de Imputación

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

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

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

2 g) Fideicomisos constituidos

A la fecha la Entidad no tiene constituidos Fideicomisos.

2 h) Provisiones y previsiones

Provisión para indemnizaciones del personal

La provisión para indemnizaciones se constituye para todo el personal por el total del pasivo devengado al cierre de cada ejercicio. Según disposiciones legales vigentes, transcurridos los cinco años de antigüedad en su empleo, el personal ya es acreedor a su indemnización, equivalente a un mes de sueldo por año de antigüedad, sin embargo, a partir de la publicación del Decreto Supremo N° 0110, el trabajador (a) tendrá derecho a recibir la indemnización luego de haber cumplido más de 90 días de trabajo continuo, producido el retiro intempestivo de que fuera objeto o presentada su renuncia voluntaria.

Previsión Genérica Cíclica

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

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

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

Previsión Genérica Voluntaria para pérdidas futuras no identificadas

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

A la fecha de cierre de los periodos, la previsión genérica voluntaria registrada cumple en todo aspecto significativo con lo establecido en la normativa vigente.

2 i) Patrimonio Neto

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

2 j) Resultados del ejercicio

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

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

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

2 k) Tratamiento de los efectos contables de disposiciones legales

Impuesto a las Utilidades de las Empresas (IUE)

La Entidad está sujeto al régimen tributario establecido mediante Ley Nº 843 (texto ordenado), que establece una alícuota de 25% por concepto de Impuesto a las Utilidades de las Empresas. El monto del impuesto pagado es considerado como pago a cuenta del Impuesto a las Transacciones.

A la fecha de cierre de los periodos, se registra provisión de acuerdo con lo que establece el Esquema 20 de la ASFI.

2 l) Absorciones o fusiones de otras entidades

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

NOTA 3. CAMBIO DE POLITICAS Y PRACTICAS CONTABLES

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

Cambio de criterio contable:

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

Nuevas Estimaciones Contables:

Durante este periodo no se han presentado nuevas estimaciones contables que corresponda informar.

NOTA 4. ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

A la fecha de cierre de los periodos, existen activos sujetos a restricciones correspondientes a:

a) Montos de Encaje Legal que la Entidad ha depositado en efectivo y en el Fondo de Requerimiento de Activos Líquidos (Fondo RAL) y que son invertidos en títulos valores o instrumentos autorizados

b) Fondos destinados para creditos al sector productivo y de Interes Social, Cuotas de Participacion Fondo CPVIS Cedidos en Garantia de Prestamo de Liquidez

c) Fondo destinado a creditos para la adquisicion de productos nacionales y el pago de servicios de origen nacional - fondo CAPROSEN,que fue reclasificado a Fondo FIUSEER, Fondo CPRO, y las Cuotas de Participacion Fondo FIUSEER y CPRO Cedidos en Garantia de Prestamo de Liquidez

d) Montos entregados como garantia por servicios.

El detalle de estos activos es el siguiente:

Concepto		2023 Bs.	2022 Bs.
Cuenta de encaje – Entidades No Bancarias	(1)	5,191,713	4,350,948
Cuotas de participación Fondo RAL afectados al encaje legal	(1)	4,688,584	4,732,130
Cuotas de participación Fondo para Créditos destinados al Sector Productivo y a Vivienda de Interes Social		293,260	293,260
Cuotas de Participacion Fondo CPVIS Cedidos en Garantia de Prestamo de Liquidez		8,000,000	8,000,000
Cuotas de participación Fondo FIUSEER		15,363	227,751
Cuotas de Participacion Fondo FIUSEER Cedidos en Garantia de Prestamo de Liquidez		4,000,000	4,000,000
Cuotas de participación Fondo CPRO		256,475	4,744,087
Cuotas de Participacion Fondo CPRO Cedidos en Garantia de Prestamo de Liquidez		4,700,000	-
Importes entregados en garantía		85,600	85,600
Total activos sujetos a restricciones		**27,230,995**	**26,433,775**

NOTA 4 - RESUMEN DE ENCAJE LEGAL

(1) Corresponde al importe constituido en Titulos del encaje legal, que se muestra a continuación:

Descripcion	2023		2022	
Moneda Nacional	**Requerido**	**Constituido**	**Requerido**	**Constituido**
	Bs	**Bs**	**Bs**	**Bs**
Titulos	1,963,653	1,946,718	1,840,827	1,843,269
Efectivo	3,799,202	3,991,310	3,535,782	5,042,569
Total	5,762,855	5,938,028	5,376,609	6,885,839
Moneda Extranjera	**Requerido**	**Constituido**	**Requerido**	**Constituido**
	Bs	**Bs**	**Bs**	**Bs**
Titulos	2,737,499	2,741,866	2,889,797	2,888,860
Efectivo	1,304,494	4,362,349	2,003,177	3,607,695
Total	4,041,994	7,104,215	4,892,975	6,496,555

NOTA 5. ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

La clasificación de activos y pasivos en corriente y no corriente es la siguiente:

Al 31 de diciembre 2023	Corriente	No Corriente	Total
	Bs	Bs	Bs
Disponibilidades	27,862,310	-	27,862,310
Inversiones temporarias	17,810,972	-	17,810,972
Cartera	48,942,605	168,769,220	217,711,825
Otras cuentas por cobrar	2,590,798	-	2,590,798
Bienes realizables	302,084	-	302,084
Inversiones permanentes	0	26,221,272	26,221,272
Bienes de uso	3,782,761	-	3,782,761
Otros activos	973,018	-	973,018
Total Activo	102,264,548	194,990,492	297,255,039
Obligaciones con el publico	121,483,682	81,981,400	203,465,082
Obligaciones con Instituciones Fiscales	25,118	-	25,118
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financ,	24,752,088	1,957,531	26,709,619
Otras cuentas por pagar	6,602,985	2,291,954	8,894,939
Previsiones	0	3,278,476	3,278,476
Valores en circulacion	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-	-
Obligaciones con Empresas Publicas	191,233	-	191,233
Total Pasivo	153,055,106	89,509,361	242,564,467
Cuentas Contingentes	-	-	-

Al 31 de diciembre 2022	Corriente	No Corriente	Total
	Bs	Bs	Bs
Disponibilidades	21,423,733	-	21,423,733
Inversiones temporarias	25,450,927	-	25,450,927
Cartera	48,560,168	167,450,460	216,010,629
Otras cuentas por cobrar	2,219,003	-	2,219,003
Bienes realizables	453,123	-	453,123
Inversiones permanentes	0	26,123,103	26,123,103
Bienes de uso	3,882,443	-	3,882,443
Otros activos	904,527	-	904,527
Total Activo	102,893,925	193,573,563	296,467,488
Obligaciones con el publico	123,161,191	83,113,441	206,274,632
Obligaciones con Instituciones Fiscales	13,115	-	13,115
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financ,	22,975,624	1,817,039	24,792,663
Otras cuentas por pagar	6,452,684	2,239,783	8,692,467
Previsiones	0	3,958,079	3,958,079
Valores en circulacion	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-	-
Obligaciones con Empresas Publicas	152,722	-	152,722
Total Pasivo	152,755,337	91,128,342	243,883,679
Cuentas Contingentes	-	-	-

La Posición de Calce Financiero por plazos, es la siguiente:

Al 31 de diciembre 2023	SALDO	A 30 DIAS	A 60 DIAS	A 90 DIAS	A 180 DIAS	A 360 DIAS	A 720 DIAS	A MAS DE 720 DIAS
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
ACTIVOS	**297,255,039**	**40,639,773**	**7,432,528**	**3,750,695**	**12,750,730**	**15,891,576**	**22,380,279**	**194,409,458**
DISPONIBILIDADES	27,862,310	23,058,397	170,646	157,123	406,268	1,027,394	442,233	2,600,249
INVERSIONES TEMPORARIAS	17,810,972	13,373,345	114,774	104,148	282,293	748,820	280,587	2,907,005
CARTERA VIGENTE	200,306,921	2,976,188	2,340,308	2,592,866	7,183,891	11,867,888	19,803,572	153,542,209
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	2,108,517	51,152	51,152	51,152	153,457	590,767	648,218	562,618
INVERSIONES PERMANENTES	26,258,868	-	4,459,000	-	4,401,000	-	-	17,398,868
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	22,907,451	1,180,689	296,648	845,406	323,821	1,656,707	1,205,670	17,398,510
PASIVOS	**242,564,467**	**16,006,380**	**8,487,583**	**10,133,883**	**36,235,581**	**63,137,207**	**58,202,700**	**50,361,133**
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - VISTA (1)	79,069	79,069	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - AHORRO (1)	38,784,701	1,965,559	1,965,559	1,965,559	3,404,448	4,814,616	6,808,896	17,860,065
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - A PLAZO (1)	158,946,098	8,283,487	6,201,599	7,547,899	30,316,289	54,838,722	29,986,262	21,771,840
OBLIGACIONES RESTRINGIDAS (1)	3,733,880	949,902	-	300,000	124,877	726,988	384,808	1,247,305
OBLIGACIONES CON EMPRESAS CON PARTICIPACION ESTATAL AHORF	191,233	191,233	-	-	-	-	-	-
FINANCIAMIENTOS BCB	16,700,000	-	-	-	-	-	16,700,000	-
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANC. DEL PAIS	9,640,824	4,002,139	2,139	2,139	837,038	838,572	3,946,803	11,995
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	5,070,900	509,874	318,286	318,286	1,262,872	1,909,716	375,933	375,933
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	9,417,763	25,118	-	-	290,057	8,593	-	9,093,995
BRECHA SIMPLE		**24,633,393**	**-1,055,055**	**-6,383,188**	**-23,484,850**	**-47,245,631**	**-35,822,421**	**144,048,325**
BRECHA ACUMULADA		**24,633,393**	**23,578,338**	**17,195,150**	**-6,289,700**	**-53,535,332**	**-89,357,753**	**54,690,572**

(1) Incluye las obligaciones de empresas publicas.

Al 31 de diciembre 2022	SALDO	A 30 DIAS	A 60 DIAS	A 90 DIAS	A 180 DIAS	A 360 DIAS	A 720 DIAS	A MAS DE 720 DIAS
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
ACTIVOS	**296,467,488**	**42,808,877**	**3,542,351**	**3,786,872**	**17,194,285**	**15,293,981**	**29,611,864**	**184,229,258**
DISPONIBILIDADES	21,423,733	17,679,566	586,770	433,619	712,760	576,700	572,638	861,680
INVERSIONES TEMPORARIAS	25,450,927	21,236,648	292,529	228,807	401,309	348,261	367,309	2,576,064
CARTERA VIGENTE	197,456,375	2,903,621	2,305,464	2,349,940	6,846,189	11,860,846	22,539,687	148,650,628
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1,976,492	184,140	184,140	184,140	184,140	814,359	255,586	169,986
INVERSIONES PERMANENTES	26,179,014	-	-	-	8,780,147	-	-	17,398,868
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	23,980,947	804,902	173,447	590,365	269,740	1,693,815	5,876,644	14,572,033
PASIVOS	**243,883,679**	**28,087,109**	**25,415,115**	**14,440,063**	**33,436,353**	**53,772,652**	**39,845,156**	**48,887,230**
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - VISTA (1)	142,345	142,345	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - AHORRO (1)	46,079,775	3,195,753	3,195,753	3,195,753	5,535,207	7,827,965	11,070,414	12,058,928
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - A PLAZO (1)	154,076,198	10,810,299	12,179,065	10,595,986	25,932,443	43,640,786	23,378,864	27,538,756
OBLIGACIONES RESTRINGIDAS (1)	3,864,270	706,485	150,000	217,435	351,506	295,526	1,060,081	1,083,237
OBLIGACIONES CON EMPRESAS CON PARTICIPACION ESTATAL AHORF	152,722	152,722	-	-	-	-	-	-
FINANCIAMIENTOS BCB	12,000,000	-	8,000,000	-	-	-	4,000,000	-
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANC. DEL PAIS	12,730,230	10,565,778	1,565,778	65,778	113,931	161,123	227,862	29,979
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	4,994,195	478,928	306,643	306,643	1,159,408	1,839,860	82,631	820,082
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	9,843,945	2,034,799	17,875	58,467	343,858	7,392	25,304	7,356,249
BRECHA SIMPLE		**14,721,769**	**-21,872,764**	**-10,653,191**	**-16,242,068**	**-38,478,671**	**-10,233,292**	**135,342,028**
BRECHA ACUMULADA		**14,721,769**	**-7,150,995**	**-17,804,187**	**-34,046,255**	**-72,524,926**	**-82,758,218**	**52,583,810**

NOTA 6. OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

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

NOTA 7. POSICION EN MONEDA EXTRANJERA

Los estados financieros presentados en bolivianos, incluyen el equivalente de saldos en Moneda Extranjera (ME), Moneda con Mantenimiento de Valor (CMV) y Unidad Fomento a la Vivienda (UFV) de acuerdo al siguiente detalle:

	ME	CMV	UFV	TOTAL
Al 31 de diciembre 2023	Equivalente	Equivalente	Equivalente	Equivalente
Cotizacion o tipo de cambio: 6.86	Bs	Bs	Bs	Bs
Disponibilidades	13,262,209	-	-	13,262,209
Inversiones temporarias	4,869,545	-	-	4,869,545
Cartera	3,596,574	-	-	3,596,574
Otras cuentas por cobrar	145,222	-	-	145,222
Inversiones permanentes	22,692,167	-	-	22,692,167
Otros activos	-	-	-	-
Total Activo	44,565,716	-	-	44,565,716
Obligaciones con el público	59,830,018	-	-	59,830,018
Obligaciones con Instituciones fiscales	18,691	-	-	18,691
Obligaciones con Bcos y Entidades Financieras	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar	630,951	-	-	630,951
Previsiones	44,705	-	-	44,705
Valores en Circulacion	-	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-
Obligaciones empresas públicas	-	-	-	-
Total Pasivo	60,524,365	-	-	60,524,365
Posicion Larga (Corta)	**(15,958,649)**	-	-	**(15,958,649)**

	ME	CMV	UFV	TOTAL
Al 31 de diciembre 2022	Equivalente	Equivalente	Equivalente	Equivalente
Cotizacion o tipo de cambio: 6.86	Bs	Bs	Bs	Bs
Disponibilidades	10,395,790	-	-	10,395,790
Inversiones temporarias	6,033,071	-	-	6,033,071
Cartera	4,955,009	-	-	4,955,009
Otras cuentas por cobrar	147,886	-	-	147,886
Inversiones permanentes	24,604,998	-	-	24,604,998
Otros activos	-	-	-	-
Total Activo	46,136,754	-	-	46,136,754
Obligaciones con el público	63,705,849	-	-	63,705,849
Obligaciones con Instituciones fiscales	10,285	-	-	10,285
Obligaciones con Bcos y Entidades Financieras	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar	639,730	-	-	639,730
Previsiones	51,705	-	-	51,705
Valores en Circulacion	-	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-
Obligaciones empresas públicas	-	-	-	-
Total Pasivo	64,407,569	-	-	64,407,569
Posicion Larga (Corta)	**(18,270,815)**	-	-	**(18,270,815)**

NOTA 8. COMPOSICION DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

8a) DISPONIBILIDADES

La Composición del Grupo al 31 de diciembre 2023 y 31 de diciembre 2022 es la siguiente:

Concepto	2023 Bs	2022 Bs
Caja	**3,705,187**	**5,478,567**
Billetes y Monedas nominativo por moneda	3,705,187	5,478,567
Banco Central de Bolivia	**5,191,713**	**4,350,948**
Cuenta de encaje – Entidades No Bancarias	5,191,713	4,350,948
Bancos y corresponsales del pais	**18,965,410**	**11,594,218**
Bancos y corresponsales del pais nominativo por entidad	18,965,410	11,594,218
Bancos y corresponsales del exterior	-	-
Total Disponibilidades	**27,862,310**	**21,423,733**

8b) CARTERA Y CONTINGENTE

La Composición del Grupo al 31 de diciembre 2023 y 31 de diciembre 2022 es la siguiente:

Concepto	2023 Bs	2022 Bs
Cartera Directa	**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 ejecución	1,533,218	1,475,508
Productos devengados por cobrar	23,828,766	24,143,918
Previsión para incobrables	(3,430,460)	(3,641,415)
Cartera Contingente	-	-
Cartas de Credito	-	-
Garantias Otorgadas	-	-
Prevision Generica P/Incobrables.de Cartera.P/Factores de Riesgo adicional	(6,152,820)	(6,152,820)
Total Cartera y Contingente	**217,711,825**	**216,010,629**

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

Al 31 de diciembre 2023

Tipo Crédito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Empresarial	-	-	-	-	-
Pyme	-	-	-	-	-
Microcréditos DG	-	66,089,847	-	1,395,150	970,582
Microcréditos No DG	-	21,402,314	61,674	190,712	233,234
De consumo DG	-	37,717,449	19,842	397,625	991,558
De consumo No DG	-	18,596,838	64,128	154,972	740,335
De vivienda	-	56,500,473	-	875,314	494,751
De vivienda s/Gtia Hip	-	-	-	-	-
Previsión Genérica	-	-	-	-	6,152,820
TOTALES	-	**200,306,922**	**145,645**	**3,013,773**	**9,583,280**

DG= Debidamente Garantizados.

Al 31 de diciembre 2022

Tipo Crédito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Empresarial	-	-	-	-	-
Pyme	-	896,970	-	-	-
Microcréditos DG	-	69,046,246	205,213	2,010,701	1,398,847
Microcréditos No DG	-	14,355,436	227,345	38,664	163,506
De consumo DG	-	37,515,562	64,611	480,678	999,826
De consumo No DG	-	15,498,858	267,159	174,032	747,828
De vivienda	-	60,143,303	292,346	443,820	331,406
De vivienda s/Gtia Hip	-	-	-	-	-
Previsión Genérica	-	-	-	-	6,152,820
TOTALES	-	**197,456,375**	**1,056,674**	**3,147,896**	**9,794,235**

DG= Debidamente Garantizados.

2. Clasificación de cartera por:

2.1. Clasificación de cartera por actividad económica del deudor

Al 31 de diciembre 2023

Actividad Economica	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganaderia	-	9,292,874	-	67,885	95,154
Caza, Silvicultura y Pesca	-	585,493	-	-	7,041
Extraccion Petroleo Crudo y Gas Natural	-	68,854	-	-	2,066
Minerales metalicos y no metalicos	-	1,764,146	-	-	8,737
Industria Manufacturera	-	15,233,889	37,774	25,000	108,929
Produccion y Distribucion de energia, gas y agua	-	3,307,748	-	-	39,567
Construccion	-	7,284,120	19,842	4,270	67,478
Venta al por mayor y menor	-	59,205,012	-	1,635,621	1,460,715
Hoteles y Restaurantes	-	17,296,391	26,355	46,817	199,942
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	33,287,383	8,167	202,031	324,137
Intermediacion financiera	-	1,456,188	-	-	33,412
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	25,773,334	-	507,084	498,788
Administracion publica, defensa y seguridad social obligatoria	-	3,826,565	-	-	51,271
Educacion	-	5,850,777	-	-	61,415
Servicios sociales, comunales y personales	-	11,486,119	53,508	486,762	361,445
Servicio de hogares privados que contratan servicio domestico	-	934,212	-	-	12,491
Servicio de organizaciones y organos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades atipicas	-	3,653,816	-	38,303	97,870
Previsión Genérica	-	-	-	-	6,152,820
TOTALES	-	**200,306,922**	**145,645**	**3,013,773**	**9,583,280**

Al 31 de diciembre 2022

Actividad Economica	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganaderia	-	8,589,050	12,867	-	45,424
Caza, Silvicultura y Pesca	-	604,787	-	-	8,273
Extraccion Petroleo Crudo y Gas Natural	-	54,089	-	-	1,623
Minerales metalicos y no metalicos	-	2,716,673	-	-	8,431
Industria Manufacturera	-	12,688,751	-	63,459	137,733
Produccion y Distribucion de energia, gas y agua	-	1,896,910	-	-	26,781
Construccion	-	9,192,400	13,323	-	73,965
Venta al por mayor y menor	-	61,002,304	212,223	2,204,636	1,854,069
Hoteles y Restaurantes	-	14,741,596	118,759	43,317	173,424
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	34,469,435	72,075	193,400	346,372
Intermediacion financiera	-	813,024	-	-	15,983
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	25,029,110	608,297	118,019	426,860
Administracion publica, defensa y seguridad social obligatoria	-	3,315,191	-	-	39,161
Educacion	-	6,103,187	-	-	33,531
Servicios sociales, comunales y personales	-	11,529,289	-	486,762	335,542
Servicio de hogares privados que contratan servicio domestico	-	1,003,865	-	-	13,515
Servicio de organizaciones y organos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades atipicas	-	3,706,715	19,129	38,303	100,731
Previsión Genérica	-	-	-	-	6,152,820
TOTALES	-	**197,456,375**	**1,056,674**	**3,147,896**	**9,794,235**

2.2. Clasificación de cartera por destino de credito

Al 31 de diciembre 2023

Destino del Credito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganaderia	-	5,382,680	-	67,885	77,010
Caza, Silvicultura y Pesca	-	493,275	-	-	406
Extraccion Petroleo Crudo y Gas Natural	-	38,249	-	-	1,147
Minerales metalicos y no metalicos	-	694,574	-	-	16,371
Industria Manufacturera	-	7,166,805	-	25,000	19,257
Produccion y Distribucion de energia, gas y agua	-	1,002,173	-	-	-
Construccion	-	51,581,895	19,842	1,143,035	871,534
Venta al por mayor y menor	-	48,804,139	64,128	1,006,347	1,278,678
Hoteles y Restaurantes	-	5,729,701	-	-	33,811
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	18,394,085	8,167	44,527	105,380
Intermediacion financiera	-	9,878,663	-	104,904	258,713
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	46,633,083	-	119,886	442,252
Administracion publica, defensa y seguridad social	-	183,978	-	-	5,241
Educacion	-	574,717	-	-	13,093
Servicios sociales, comunales y personales	-	3,599,104	53,508	463,886	264,990
Servicio de hogares privados que contratan servicio domestico	-	-	-	-	-
Servicio de organizaciones y organos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades atipicas	-	149,799	-	38,303	42,577
Previsión Genérica	-	-	-	-	6,152,820
TOTALES	-	**200,306,922**	**145,645**	**3,013,773**	**9,583,280**

Al 31 de diciembre 2022

Destino del Credito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganaderia	-	4,149,561	12,867	-	20,154
Caza, Silvicultura y Pesca	-	198,464	-	-	681
Extraccion Petroleo Crudo y Gas Natural	-	54,089	-	-	1,623
Minerales metalicos y no metalicos	-	1,270,202	-	-	3,729
Industria Manufacturera	-	6,228,831	-	25,000	28,614
Produccion y Distribucion de energia, gas y agua	-	86,666	-	-	-
Construccion	-	52,524,242	64,611	794,594	691,295
Venta al por mayor y menor	-	45,995,665	320,604	1,570,590	1,511,891
Hoteles y Restaurantes	-	5,590,944	42,757	-	71,759
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	16,644,643	16,490	42,077	121,576
Intermediacion financiera	-	11,735,957	-	104,904	281,552
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	45,741,435	599,344	108,540	551,167
Administracion publica, defensa y seguridad social	-	172,808	-	-	5,070
Educacion	-	702,418	-	-	10,529
Servicios sociales, comunales y personales	-	5,142,331	-	463,886	282,671
Servicio de hogares privados que contratan servicio domestico	-	944,659	-	-	12,515
Servicio de organizaciones y organos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades atipicas	-	273,460	-	38,303	46,591
Previsión Genérica	-	-	-	-	6,152,820
TOTALES	-	**197,456,375**	**1,056,674**	**3,147,896**	**9,794,235**

3. Clasificación de cartera por tipo de garantía, estado del crédito y las respectivas previsiones

Al 31 de diciembre 2023

Tipo Garantia	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Autoliquidables	-	1,140,950	-	-	-
Hipotecaria	-	160,711,262	19,842	2,668,089	2,497,995
Prendaria	-	4,679,524	26,355	37,898	105,584
Fondo de garantía	-	-	-	-	-
Otras garantías	-	21,479,377	22,144	2,450	348,699
Quirografarias	-	341,052			5,585
Personal	-	11,954,757	77,304	305,336	472,598
.....	-	-	-	-	-
Previsión Genérica	-	-	-	-	6,152,820
TOTALES	-	**200,306,921**	**145,645**	**3,013,773**	**9,583,280**

Al 31 de diciembre 2022

Tipo Garantia	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Autoliquidables	-	1,503,415	-	-	-
Hipotecaria	-	167,034,752	562,170	2,935,200	2,753,450
Prendaria	-	3,942,771	91,244	-	101,375
Fondo de garantía	-	-	-	-	-
Otras garantías	-	13,316,674	127,149	0	255,095
Quirografarias	-	202,709	-	-	5,119
Personal	-	11,456,053	276,112	212,696	526,376
.....	-	-	-	-	-
Previsión Genérica	-	-	-	-	6,152,820
TOTALES	-	**197,456,375**	**1,056,674**	**3,147,896**	**9,794,235**

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

Al 31 de diciembre 2023

Calificacion	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
A	-	0%	199,831,167	100%	-	0%	-	0%	1,421,142	15%
B	-	0%	457,787	0%	-	0%	-	0%	20,612	0%
C	-	0%	-	0%	103,660	71%	-	0%	18,748	0%
D	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%
E	-	0%	17,968	0%	41,984	29%	431,493	14%	220,559	2%
F	-	0%	-	0%	-	0%	2,582,280	86%	1,749,399	18%
Prev. Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	6,152,820	64%
TOTALES	-	**0%**	**200,306,922**	**100%**	**145,645**	**0%**	**3,013,773**	**100%**	**9,583,280**	**100%**

Al 31 de diciembre 2022

Calificacion	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
A	-	0%	194,050,765	98%	-	0%	-	0%	1,236,016	13%
B	-	0%	3,361,680	2%	292,346	28%	-	0%	128,691	1%
C	-	0%	-	0%	344,043	33%	-	0%	62,348	1%
D	-	0%	-	0%	106,317	10%	-	0%	53,158	1%
E	-	0%	43,930	0%	313,968	30%	-	0%	195,489	2%
F	-	0%	-	0%	-	0%	3,147,896	100%	1,965,713	20%
Prev. Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	6,152,820	63%
TOTALES	-	**0%**	**197,456,375**	**100%**	**1,056,674**	**0%**	**3,147,896**	**100%**	**9,794,235**	**100%**

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

Al 31 de diciembre 2023

Concentracion	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
1° a 10° mayores	-	0%	16,505,714	8%	145,645	100%	2,382,521	79%	1,551,562	16%
11° a 50° mayores	-	0%	31,241,336	16%	-	0%	631,252	21%	655,037	7%
51° a 100° mayores	-	0%	23,790,519	12%	-	0%	-	0%	158,637	2%
Otros	-	0%	128,769,352	64%	-	0%	-	0%	1,065,225	11%
Previsión Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	6,152,820	64%
TOTALES	-	**0%**	**200,306,922**	**100%**	**145,645**	**0%**	**3,013,773**	**100%**	**9,583,280**	**100%**

Al 31 de diciembre 2022

Concentracion	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
1° a 10° mayores	-	0%	16,259,060	8%	860,599	591%	2,566,579	85%	1,797,336	19%
11° a 50° mayores	-	0%	32,129,409	16%	196,075	135%	581,317	19%	666,681	7%
51° a 100° mayores	-	0%	24,595,468	12%	-	0%	-	0%	144,394	2%
Otros	-	0%	124,472,438	62%	-	0%	-	0%	1,033,003	11%
Previsión Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	6,152,820	64%
TOTALES	-	**0%**	**197,456,375**	**100%**	**1,056,674**	**0%**	**3,147,896**	**100%**	**9,794,235**	**100%**

6. Evolución de cartera en los últimos tres períodos

Concepto		2023 Bs	2022 Bs	2021 Bs
Cartera Vigente		134,119,030	133,189,409	116,623,431
Cartera Vencida		72,295	877,263	449,953
Cartera en Ejecución		1,480,556	1,672,388	1,715,504
Cartera reprogramada o reestructurada vigente		66,187,892	64,266,966	62,715,404
Cartera reprogramada o reestructurada vencida		73,350	179,411	98,248
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución		1,533,218	1,475,508	1,859,897
Cartera Contingente		-	-	-
Previsión específica para incobrabilidad		3,430,460	3,641,415	3,386,176
Previsión generica para incobrabilidad		6,152,820	6,152,820	6,152,820
Previsión generica para incobrabilidad		-	-	-
Previsión para activos contingentes		-	-	-
Previsión ciclica		1,685,824	1,523,664	1,342,350
Cargos por previsión específica para incobrabilidad	(1)	(190,955)	255,239	(409,287)
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad	(2)	142,160	181,313	(115,043)
Cargos por previsión para activos contingentes	(3)	-	-	-
Productos por cartera (Ingresos Financieros)		24,732,214	22,518,474	21,134,976
Productos en suspenso		2,181,781	2,000,882	1,901,557
Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas		3,939,493	3,455,651	2,713,623
Créditos castigados por insolvencia		3,606,675	3,950,394	3,984,381
Número de Prestatarios		1,892	1,642	1,312

Corresponde a los cargos netos de previsiones:		2023 Bs	2022 Bs	2021 Bs
Cargos por previsión específica para incobrabilidad		3,152,517	2,703,537	474,963
Disminucion de prevision especifica para incobrabilidad		(3,343,472)	(2,448,298)	(884,250)
Total Neto:	(1)	(190,955)	255,239	(409,287)
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad		146,160	181,313	93,166
Disminucion de prevision generica para incobrabilidad		(4,000)	-	(208,209)
Total Neto:	(2)	142,160	181,313	(115,043)
Cargos por previsión para activos contingentes		-	-	-
Disminucion de prevision para activos contingentes		-	-	-
Total Neto:	(3)	-	-	-

7. Las Reprogramaciones de cartera por situación de emergencia nacional Covid-19 que inicio en el Gestión 2020 y en cumplimiento a normativa vigente al cierre de Gestión 2023 se tiene un leve crecimiento de 0.63 % con respecto a la Gestión 2022, a cuyo efecto en nuestros resultados tuvo un impacto de -1.31% por decremento de productos por cobrar de cartera con respecto al cierre gestión 2022

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

Concepto		2023 Bs.	2022 Bs.	2021 Bs.
Credito prestatario o grupo sin garantías reales	5%	2,758,528	2,703,657	2,642,861
Credito prestatario o grupo con garantías reales	20%	11,034,112	10,814,629	10,571,443
Contingentes contragarantizadas Bancos del Exteriror	30%	16,551,169	16,221,944	15,857,164

9. Evolución de las previsiones en las ultimas tres gestiones

Concepto	2023 Bs	2022 Bs	2021 Bs
Previsión Inicial:	**13,752,313**	**14,013,332**	**14,750,424**
(-) Castigos	-	-	(212,762)
(-) Recuperaciones	(46,513)	(33,987)	(103,068)
(+) Previsiones Constituidas	(844,045)	(227,031)	(421,262)
Previsión Final:	**12,861,756**	**13,752,313**	**14,013,332**

8c) INVERSIONES TEMPORARIAS Y PERMANENTES

INVERSIONES TEMPORARIAS

La Composición del Grupo al 31 de diciembre 2023 y 31 de diciembre 2022 es la siguiente:

Concepto	2023 Bs	2022 Bs
Inversiones en el Banco Central de Bolivia	-	-
Depósitos a plazo fijo del BCB	-	-
Otros títulos valores del BCB	-	-
Inversiones en entidades financieras del país	**13,122,388**	**20,718,798**
Caja de ahorros	13,122,388	20,718,798
Inversiones en otras entidades no financieras	-	-
Títulos valores de entidades privadas no financieras del país	-	-
Títulos valores de entidades públicas y privadas no financieras del exterior	-	-
Participación en Fondos de Inversion	-	-
Inversiones de disponibilidades restringidas	**4,688,584**	**4,732,130**
Cuotas de participación Fondo RAL afectados al encaje legal	4,688,584	4,732,130
Total Inversiones Temporarias	**17,810,972**	**25,450,927**
(1) El rendimiento promedio obtenido fue de:		
Inversion Moneda Nacional-tasa promedio	4.02%	4.04%
Inversion Moneda Extranjera-tasa promedio	0.06%	0.08%
Inversion Temporaria Total-promedio	2.04%	2.06%

INVERSIONES PERMANENTES

La Composición del Grupo al 31 de diciembre 2023 y 31 de diciembre 2022 es la siguiente:

Concepto	2023 Bs	2022 Bs
Inversiones en entidades financieras del país	**8,860,000**	**8,780,147**
Depositos a plazo fijo	8,860,000	8,780,147
Inversiones en otras entidades no financieras	**133,770**	**133,770**
Participación en entidades de servicios públicos	133,770	133,770
Inversiones de disponibilidades restringidas	**17,265,098**	**17,265,098**
Cuotas de participación Fondo para Créditos destinados al Sector Productivo y a Vivienda de Interés Social CPVIS III	293,260	293,260
Cuotas de Participacion Fondo CPVIS III Cedidos en Garantia Prestamo de Liquidez	8,000,000	8,000,000
Cuotas de participación Fondo FIUSEER	15,363	227,751
Cuotas de Participacion Fondo FIUSEER Cedidos en Garantia Prestamo de Liquidez	4,000,000	4,000,000
Cuotas de participación Fondo CPRO	256,475	4,744,087
Cuotas de Participacion Fondo CPRO Cedidos en Garantia Prestamo de Liquidez	4,700,000	
Productos devengados por cobrar inversiones permanentes	**51,584**	**33,269**
Devengados inversiones en el BCB	-	-
Devengados inversiones en entidades financieras del país	51,584	33,269
(Prevision para inversiones permanentes)	**(89,180)**	**(89,180)**
Prevision inversiones de disponibilidad restringida	-	-
Total Inversiones Permanentes	**26,221,272**	**26,123,103**

(1) El rendimiento promedio obtenido fue de:

Inversion Moneda Nacional-tasa promedio	5.79%	5.70%
Inversion Moneda Extranjera-tasa promedio	4.05%	3.35%
Inversion Permanente Total-tasa promedio	4.92%	4.53%

8d) OTRAS CUENTAS POR COBRAR

La Composición del Grupo al 31 de diciembre 2023 y 31 de diciembre 2022 es la siguiente:

Concepto	2023 Bs	2022 Bs
Pagos anticipados	**724,600**	**545,481**
Pago anticipado del impuesto a las transacciones	595,602	355,520
Anticipos por compras de bienes y servicios	58,680	111,116
Seguros pagados por anticipados	45,714	47,056
Otros pagos anticipados	24,605	31,789
Diversas	**2,108,517**	**1,976,492**
Comisiones por cobrar	51,212	70,774
Primas de Seguros por Cobrar	510,939	478,176
Gastos por recuperar	373,327	360,868
Indemnizaciones Reclamadas por Siniestros	283,852	630,219
Crédito fiscal IVA	-	-
Importes entregados en garantía	85,600	85,600
Cuentas por Cobrar-Comisiones por Pago de Bonos Sociales	-	-
Otras partidas pendientes de cobro	803,587	350,855
(Prevision para otras cuentas por cobrar)	**(242,320)**	**(302,970)**
(Previsión específica para operaciones de intermediación financiera)	-	-
(Previsión específica para pagos anticipados)	-	(45,867)
(Previsión específica para cuentas por cobrar diversas)	(242,320)	(257,103)
Total Otras Cuentas por Cobrar	**2,590,798**	**2,219,003**

- La Cuenta Pago anticipado del Impuesto a las transacciones, corresponde a la provisión del IUE como pago a cuenta del I.T Gestión 2023 en cumplimiento a D.S.24051 y MCEF
- La cuenta Anticipos por compra de Bienes y Servicios son pagos anticipados a abogados externos p/honorarios profesionales), El inicio de Software sistema TESABANK.
- La cuenta Seguros Pagados por Anticipados, es por la contratación de diversas Pólizas de Seguro, Coberturado durante el tiempo de 1 año a favor de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Loyola RL cuyo diferimiento y amortización es en aplicación a MCEF.
- La cuenta Otros pagos Anticipados esta compuesta por pagos mayor a 6 meses a empresas de Servicio y Soporte como AESARATINGS, SITEF SRL, SISA Soluciones Integrales, Binaria Consultores, Koala Soft y su diferimiento/amortización es en cumplimiento a MCEF.
- La cuenta Comisiones por Cobrar, son por los servicios de Pagos y Cobranzas que efectuamos a las Empresas como ser, (ELFEC SA, SEMAPA, COMTECO RL, Renta Dignidad, Viva Telefonía Celular y Inmobiliaria Kantutani Sip Gestora- SINTESIS SRL), registradas al cierre de Gestión 2023, dichas comisiones serán cobradas en el mes de enero de 2024.
- Los Gastos por Recuperar- Judiciales en recuperación de Créditos, están provisionados en un 100% de aquellos gastos mayores a 330 días en cumplimiento a MCEF
- Indemnizaciones Reclamadas por Siniestros, corresponden aquellos casos enviados a la Aseguradora por fallecimientos y otros según pólizas de Seguro.
- Importes entregados en garantía, corresponde a la garantía entregadas. para operar con los servicios Sintesis, Giros y Transferencias CIS SRL y COMTECO RL totalizando Bs. 85600.-, durante la gestión 2022 se canceló la boleta de garantía para cobro servicio ELFEC SA
- La cuenta Primas de Seguros por Cobrar por Bs. 510.939.- corresponde a Seguros desgravamen diferido, prorrata y es en aplicación normativa vigente de créditos reprogramados por situación de Emergencia Nacional, su registro es en aplicación MCEF
- La cuenta Otras Partidas Pendientes de Cobro, corresponde a fondos entregados al Asesores Legal interno y externo para los procesos Judiciales, Notariales, Remates, Avalúos-Recuperación de casos por vía Judicial Bs. 630.219,17 -Saneamiento y Regularización de Bienes Adjudicados al interior del país- de los cuales son sujetos a rendición de cuentas., Pagos de Giros y Transferencias por cobrar Moneygram-Mabrend-CIS SRL y MORE BOLIVIA.
- La cuenta Previsión para otras cuentas por Cobrar, corresponde a las partidas que permanecen por más de 330 días en los rubros pagos anticipados y cuentas por cobrar diversas.

8e) BIENES REALIZABLES

La Composición del Grupo al 31 de diciembre 2023 y 31 de diciembre 2022 es la siguiente:

Concepto	2023 Bs	2022 Bs
Bienes recibidos en recuperación de créditos	**1,432,429**	**1,832,679**
Bienes muebles recibidos en recuperación de créditos	-	-
Bienes inmuebles recibidos en recuperación de créditos	**1,432,429**	**1,832,679**
Excedidos del Plazo de Tenencia	407,279	407,279
Bienes incorporados a partir del 01/01/2003	1,025,149	1,425,400
Bienes fuera de uso	-	-
Otros Bienes Realizables	-	-
(Previsión por desvalorización)	**(1,130,345)**	**(1,379,556)**
(Previsión bienes recibidos en recuperación de créditos)	**(1,130,345)**	**(1,379,556)**
(Prevision por exceso en el plazo de tenencia)	(407,277)	(407,277)
(Prevision por tenencia de bienes incorporados a partir del 01/01/2003)	(723,068)	(972,279)
(Previsión bienes fuera de uso)	-	-
(Previsión otros bienes realizables)	-	-
Total Bienes Realizables	**302,084**	**453,123**

La cuenta Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos, la Cooperativa Loyola RL, tiene adjudicado y contabilizados según normativa vigente a la fecha 8 bienes inmuebles adjudicados, asimismo mencionar que dicho importe se encuentra especificado en el anexo anual 4.15 Bienes recibidos en recuperación de

Créditos.

8f) BIENES DE USO

La Composición del Grupo al 31 de diciembre 2023 y 31 de diciembre 2022 es la siguiente:

Concepto	2023 Bs	2022 Bs
Terrenos	**1,573,199**	**1,573,199**
Terrenos	1,573,199	1,573,199
Edificios	**1,378,827**	**1,515,447**
Edificios	4,737,353	4,737,353
(Depreciación Acumulada Edificios)	(3,358,526)	(3,221,906)
Mobiliario y Enseres	**244,087**	**292,099**
Mobiliario y Enseres	992,156	1,003,204
(Depreciación Acumulada Mobiliario y Enseres)	(748,069)	(711,105)
Equipos e Instalaciones	**239,692**	**389,613**
Equipos e Instalaciones	2,167,184	2,251,919
(Depreciación Acumulada Equipos e Instalaciones)	(1,927,492)	(1,862,306)
Equipos de Computación	**144,979**	**112,080**
Equipos de Computación	792,905	1,119,946
(Depreciación Acumulada Equipos de Computación)	(647,926)	(1,007,866)
Vehículos	**201,976**	**5**
Vehículos	237,246	36,533
(Depreciación Acumulada Vehículos)	(35,270)	(36,528)
Total Bienes de Uso	**3,782,761**	**3,882,443**
Gasto de Depreciacion	(480,980)	(460,202)

8g) OTROS ACTIVOS

La Composición del Grupo al 31 de diciembre 2023 y 31 de diciembre 2022 es la siguiente:

Concepto	2023 Bs	2022 Bs
Bienes diversos	**369,136**	**350,557**
Papelería. útiles y materiales de servicios	99,147	80,567
Otros Bienes	269,989	269,989
Cargos Diferidos	-	**33,908**
Mejoras e Instalaciones en Inmuebles Alquilados	-	33,908
Activos Intangibles	**603,882**	**520,062**
Programas y aplicaciones informáticas	603,882	520,062
Total Otros Activos	**973,018**	**904,527**

- El saldo de la cuenta, Papelería Útiles y Material de Servicios, corresponde al Stock de materiales bajo control, que se tiene resguardados en Almacenes al 31 de diciembre de 2023, material que es de uso exclusivo para el personal de la Cooperativa de ahorro y crédito abierta "Loyola" R.L.
- El saldo de la cuenta, Otros Bienes, corresponde a una mejor apropiación de cuentas, ya que somos propietarios del 20% de Acciones y Derechos de un bien inmueble, que pertenecía a la Ex Cooperativa "COOSEF", cabe aclarar que el 80% restante corresponde en acciones y derechos a otras Cooperativas del País, ya que dicho Activo se encontraba contabilizado en nuestros Estados Financieros, pero por recomendaciones de Auditoría Externa

se vio por conveniente apropiar la cuenta llevando a la cuenta Otros Bienes

- Se tiene registrado en Activos Intangibles-Programas y aplicaciones informáticas de comunicación para nuestros socios, se tiene registrado el pago total de los sistemas NETBANK con a la empresa AXON –FEEL con la empresa TESABIZ cuya amortización se aplica según MCEF

8h) FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS

La Entidad no registra movimientos

8i) OBLIGACIONES CON EL PUBLICO

La evolucion de los depósitos en las ultimas tres gestiones, es la siguiente:

Concepto	2023 Bs	2022 Bs	2021 Bs
Obligaciones con el público a la vista	79,069	142,345	95,065
Obligaciones con el público por cuentas de ahorro	38,784,701	46,079,775	48,607,866
Obligaciones con el público a plazo	158,946,098	154,076,198	138,659,819
Obligaciones con el público restringidas	3,733,880	3,864,270	3,413,490
Cargos devengados por pagar	1,921,334	2,112,045	2,115,595
Total Obligaciones con el Publico	**203,465,082**	**206,274,632**	**192,891,835**

8j) OBLIGACIONES FISCALES

La Composición del Grupo al 31 de diciembre 2023 y 31 de diciembre 2022 es la siguiente:

Concepto	2023 Bs	2022 Bs
Obligaciones fiscales a la vista	25,118	13,115
Total Obligaciones Fiscales	**25,118**	**13,115**

Corresponde a cajas de ahorro mayor a 10 años inactivas del mes de diciembre de 2023 a traspasar al TGN en el mes de Enero de la gestión 2024

8k) OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO

La Composición del Grupo al 31 de diciembre 2023 y 31 de diciembre 2022 es la siguiente:

Concepto	2023 Bs	2022 Bs
Obligaciones con el BCB a Plazo	16,700,000	12,000,000
Obligaciones con Otras Entidades Financieras a Plazo	9,640,824	12,730,230
Cargos devengados por pagar Obligaciones c/Bcos.y Ent.Finc.	368,796	62,433
Total Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	**26,709,619**	**24,792,663**

8l) OTRAS CUENTAS POR PAGAR

La Composición del Grupo al 31 de diciembre 2023 y 31 de diciembre 2022 es la siguiente:

Concepto	2023 Bs	2022 Bs
Diversas	**5,070,900**	**4,994,195**
Acreedores fiscales por retenciones a terceros	10,459	13,114
Acreedores fiscales por impuestos a cargo de la entidad	92,762	71,771
Acreedores por cargas sociales retenidas a terceros	38,247	37,819
Acreedores por cargas sociales a cargo de la entidad	50,119	49,580
Dividendos por pagar	823,687	1,713,300
Acreedores por retenciones a funcionarios	-	63
Ingresos Diferidos	308,014	239,414
Acreedores varios	3,747,611	2,869,133
Provisiones	**3,815,446**	**3,692,298**
Provisión para primas	290,057	294,128
Provisión para indemnizaciones	692,867	633,166
Provisión impuesto a la propiedad bienes inmuebles y vehículos	60,000	66,000
Provisión para impuesto sobre las utilidades de las empresas	595,602	355,520
Provisión para fondos de educación, asistencia y previsión social	1,924,261	2,087,048
Otras provisiones	252,660	256,436
Partidas pendientes de imputación	**8,593**	**5,974**
Fallas de caja	8,593	5,974
Total Otras Cuentas por Pagar	**8,894,939**	**8,692,467**

- El saldo de Acreedores Fiscales y a cargo de la Entidad, corresponde a impuestos mensuales IVA, imp. a las transacciones y los impuestos retenidos a terceros IUE RC-IVA, I.T. retenidas, a ser cancelados en el mes de enero de 2024.
- El saldo de Acreedores por cargas sociales a terceros y a cargo de la entidad corresponde a las Cargas Sociales Laborales y Patronales. a ser cancelados en el mes de Enero de 2024.
- El saldo correspondiente a Dividendos por Pagar, que a la fecha vienen cobrando los socios de Gestiones Anteriores- gestión 2021 y 2022
- El saldo de Ingresos Diferidos corresponde anticipos de seriedad de interesados por venta de bienes realizables de la Cooperativa.
- El saldo de la Cuenta Acreedores Varios, corresponde a los Seguros por Pagar de Desgravamen Hipotecario, tanto en moneda nacional como extranjera, asimismo Cobro de Siniestros –Socios fallecidos pendientes de regularización documentario e ingresos Acreedores para ajuste y/o devolución pendiente para Enero 2024
- Los Saldos correspondientes a las provisiones para Primas e Indemnización por Antigüedad de los empleados, se aplica de acuerdo a normas vigentes laborales, el saldo correspondiente a la provisión para el pago de las Utilidades de las Empresas Gestion-2023, los saldos correspondientes a los Fondos de Educación, y Previsión Social y apoyo a la Colectividad, provienen de la distribución de Utilidades, según Estatuto de la Cooperativa de ahorro y crédito abierta “Loyola” RL.
- El saldo de la Cuenta Otras Provisiones, corresponden a la provisión de Aportes al Fondo de Protección del Ahorrista- BCB correspondiente al mes de Diciembre de 2023.
- Fallas de caja corresponden a sobrantes a ser devueltos y/o transferidos al TGN en el plazo según normativa Interna de la Cooperativa, BCB y ASFI.

8m) PREVISIONES

La Composición del Grupo al 31 de diciembre 2023 y 31 de diciembre 2022 es la siguiente:

Concepto	2023 Bs	2022 Bs
Genericas voluntarias perdidas aun no identificadas	1,592,652	2,434,415
Generica ciclica	1,685,824	1,523,664
Total Previsiones	**3,278,476**	**3,958,079**

8n) VALORES EN CIRCULACION

La Entidad no registra movimientos

8o) OBLIGACIONES SUBORDINADAS

La Entidad no registra movimientos

8p) OBLIGACIONES CON EMPRESAS PÚBLICAS

La evolucion de los depósitos con estas Empresas en las ultimas tres gestiones, es la siguiente:

Concepto	2023 Bs	2022 Bs	2021 Bs
Obligaciones por cuentas de ahorro	191,233	152,722	257,397
Total Obligaciones con Empresas Públicas	**191,233**	**152,722**	**257,397**

8q) INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS

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

Concepto	2023 Bs	2022 Bs
Ingresos Financieros	**25,958,958**	**23,733,171**
Productos por Disponibilidades	65,175	148,037
Productos por Inversiones temporarias	833,342	786,299
Productos por Cartera Vigente	23,146,781	21,239,706
Productos por Cartera con Vencida	848,233	694,514
Productos por Cartera en Ejecución	737,200	584,254
Productos por Otras cuentas por cobrar	-	-
Productos por inversiones permanentes	328,226	280,362
Comisiones por cartera y contingente	-	-
Gastos Financieros	**11,215,794**	**10,336,794**
Cargos por Obligaciones con él publico	10,025,321	9,706,272
Cargos por Obligaciones con Instituciones Fiscales	-	-
Cargos por Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	1,167,721	618,775
Cargos por Otras Cuentas por pagar y Comisiones Financieras	18,129	9,871
Cargos por valores en circulación	-	-
Cargos por Obligaciones subordinadas	-	-
Cargos por Obligaciones Empresas con Participacion Estatal	4,623	1,875
Resultado Financiero Bruto	**14,743,164**	**13,396,377**
- El promedio de las tasas fue de:		
Cartera de créditos MN	11.05%	11.05%
Cartera de créditos ME	4.60%	4.60%
Cartera Consolidada	11.50%	11.50%
Costos de los depositos MN	6.35%	4.65%
Costos de los depositos ME	1.15%	1.05%
Depositos Consolidados	4.25%	3.75%
Costos de los financiamientos MN	5.57%	5.57%
Costos de los financiamientos ME	0.00%	0.00%
Financiamientos Consolidados	5.57%	5.57%
Costos de los Subrodinados MN	0.00%	0.00%
Costos de los Subordinados ME	0.00%	0.00%
Subordinados Consolidados	0.00%	0.00%

TASAS ACTIVAS Y PASIVAS

De manera periódica se realiza un monitoreo en el cual se analiza el punto de Equilibrio, el Spread Financiero de la Cooperativa Loyola RL., análisis de nuestra posición cambiaria, las tendencias de la competencia para tomar medidas correctivas necesarias para seguir competitivos en el Mercado Financiero, disminuyendo los riesgos, principalmente en el tema de las Tasas de Interés tanto Pasivas como Activas.

En este sentido, las tasas activas y pasivas de la entidad al corte del 31 de diciembre de 2023 son las siguientes:

TASAS PASIVAS		
CAJA DE AHORRO		
MONEDA	DOLARES AMERICANOS	BOLIVIANOS
TASA DE INTERES	0.40%	2.00%
PERIODO DE CAPITALIZACIÓN	MENSUAL	MENSUAL
DEPOSITOS A PLAZO FIJO		
MONEDA	DOLARES AMERICANOS	BOLIVIANOS
30 DÍAS	0.50%	1.50%
60 DÍAS	0.50%	1.75%
90 DÍAS	0.50%	2.50%
180 DÍAS	0.75%	4.50%
360 DÍAS	1.00%	4.75%
390 DÍAS	1.25%	5.50%
540 DÍAS	1.50%	6.00%
720 DÍAS	1.75%	6.25%
1080 DÍAS	2.00%	6.50%
1440 DÍAS	2.25%	7.00%
1800 DÍAS	2.50%	7.25%
MONTO MÍNIMO	**$us. 100**	**Bs. 700**
SEGUROS PARA CRÉDITOS (TASAS ANUALES)		
DESGRAVAMEN HIPOTECARIO	0.768% / 0.384%	0.768% / 0.384%
INCENDIOS Y ALIADOS	0.320%	0.320%
CESANTIA	0.444%	0.444%
CAMBIO DE DIVISAS		
T.C. OFICIAL BCB	6.86	6.96
T.C. COOPERATIVA LOYOLA	**6.88**	**6.97**

TASAS ACTIVAS					
CREDITO HIPOTECARIO DE VIVIENDA					
Rango	Tasas de Interes	Plazo Max.	Moneda	Destino Prod-No Prod	Comisiones Otros Cargos (Seg. Desgravamen)
Desde 800 Hasta 3% Pat.-	9.9 + TRE	120 meses	MN	NO Productivo	0.768 % + 0.036%
CREDITO DE CONSUMO CON GARANTIA PERSONAL					
Rango	Tasas de Interes	Plazo Max.	Moneda	Destino Prod-No Prod	Comisiones Otros Cargos (Seg. Desgravamen)
Desde 800 Hasta 56,000.-		18 meses	MN	NO Productivo	0.768%
CREDITO DE CONSUMO DEBIDAMENTE GARANTIZADO					
Rango	Tasas de Interes	Plazo Max.	Moneda	Destino Prod-No Prod	Comisiones Otros Cargos (Seg. Desgravamen)
Desde 800 Hasta 3% Pat	12 + TRE	60 meses	MN	NO Productivo	0.768 % + 0.036%
MICROCREDITO PARA CAPITAL DE OPERACIONES CON GARANTIA PERSONAL					
Rango	Tasas de Interes	Plazo Max.	Moneda	Destino Prod-No Prod	Comisiones Otros Cargos (Seg. Desgravamen)
Desde 800 Hasta 56,000.-	11.5	48 meses	MN	Productivo	0.768%
Desde 800 Hasta 56,000.-	20	48 meses	MN	NO Productivo	0.768%
MICROCREDITO PARA CAPITAL DE OPERACIONES CON GARANTIA HIPOTECARIA O PRENDARIA SUJETA A REGISTRO O DPF					
Rango	Tasas de Interes	Plazo Max.	Moneda	Destino Prod-No Prod	Comisiones Otros Cargos (Seg. Desgravamen)
Desde 800 Hasta 3% Pat	11.5	60 meses	MN	Productivo	0.768 % + 0.036%
Desde 800 Hasta 3% Pat	11.5 + TRE	60 meses	MN	NO Productivo	0.768 % + 0.036%
MICROCREDITO PARA CAPITAL DE INVERSION CON GARANTIA PERSONAL					
Rango	Tasas de Interes	Plazo Max.	Moneda	Destino Prod-No Prod	Comisiones Otros Cargos (Seg. Desgravamen)
Desde 800 Hasta 56,000.-	11.5	48 meses	MN	Productivo	0.768%
Desde 800 Hasta 56,000.-	20	48 meses	MN	NO Productivo	0.768%
MICROCREDITO PARA CAPITAL DE INVERSION CON GARANTIA HIPOTECARIA O PRENDARIA SUJETA A REGISTRO O DPF					
Rango	Tasas de Interes	Plazo Max.	Moneda	Destino Prod-No Prod	Comisiones Otros Cargos (Seg. Desgravamen)
Desde 800 Hasta 3% Pat	11.5	84 meses	MN	Productivo	0.768 % + 0.036%
Desde 800 Hasta 3% Pat	11.5 + TRE	84 meses	MN	NO Productivo	0.768 % + 0.036%

8r) RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS

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

Concepto	2023 Bs	2022 Bs
Recuperaciones de activos financieros castigados	**3,214,721**	**1,744,797**
Recuperaciones de capital	46,513	33,987
Recuperaciones de interés	37,348	62,931
Recuperaciones de otras cuentas castigadas	3,130,861	1,647,879
Dismin. De Prev. P/Incob. de cartera y otras Ctas. por cobrar	**4,221,422**	**3,154,426**
Específica para incobrabilidad de cartera	3,343,472	2,448,298
Otras cuentas por cobrar	32,188	8,557
Generica ciclica	4,000	-
Prevision Generica Voluntaria p/Perdidas Futuras aun no Identific.	841,763	697,571
Total recuperacion de activos financieros	**7,436,144**	**4,899,224**

8s) CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACION DE ACTIVOS

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

Concepto	2023 Bs	2022 Bs
Perdidas por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	**3,498,433**	**2,957,491**
Específica para incobrabilidad de cartera	3,152,517	2,703,537
Otras cuentas por cobrar	199,756	72,640
Generica ciclica	146,160	181,313
Perdida por Iversiones Temporarias	**19,315**	**4,848**
Perdidas por Desvalorizacion Fondo Ral BCB	19,315	4,848
Castigos de Productos Financieros	**6,610,909**	**3,654,822**
Castigo de productos por cartera	6,564,832	3,634,687
Castigo de productos por otras cuentas por cobrar	46,077	20,135
Total cargos por incobrabilidad y desvalorizacion de activos	**10,128,657**	**6,617,162**

8t) INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS

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

Concepto	2023 Bs	2022 Bs
Otros ingresos operativos	**1,348,399**	**2,010,954**
Comisiones por servicios	436,373	442,956
Ganancia por operaciones de cambio y arbitraje	53,498	60,442
Ingresos por bienes realizables	567,449	1,197,830
Ingresos operativos diversos	291,079	309,727
Otros gastos operativos	**270,958**	**420,577**
Comisiones por servicios	46,233	40,803
Costo de bienes realizables	176,336	357,348
Gastos operativos diversos	48,390	22,427
Resultado neto ingresos y gastos operativos	**1,077,440**	**1,590,377**

- Los Ingresos por Comisiones por servicios, se refieren a los cobros a consumidores como ser: Energía Eléctrica (Elfec SA.), Teléfonos (Comteco RL.), Agua (Semapa), Giros (Moneygram-More Bolvia, CIS SRL-

Western Union), pago Renta Dignidad, Sip Gestora, servicios de Inmobiliaria KANTUTANI y Viva Telefonía Celular, los cuales nos generan comisiones por dichos servicios a la Cooperativa Loyola RL, durante la gestión 2023.

- Los Ingresos por Operaciones de Cambio y Arbitraje, se refieren a la compra y venta de moneda extranjera según el tarifario de tasas pasivas líneas arriba detallado.
- Los Ingresos por bienes realizables, corresponde a la venta de Inmuebles adjudicados : Margarita Sanabria chavez de Rojas, asi como Bienes fuera de uso.
- Los Ingresos Operativos Diversos, están referidos a los ingresos por Alquileres de Oficinas de la Agencia de la San Martin, Habilitación de cuentas inactivas, Certificaciones y la generación de ingreso del crédito fiscal IVA.
- Las Comisiones por servicios que se cancelan a Entidades Financieras son por solicitud de Chequeras, emisión de boletas de Garantía, al Banco Central por Mantenimiento de las Cuenta de Encaje Legal y Fondo RAL.
- Costo de bienes realizables, son gastos que se realizan para el mantenimiento de los Bienes Adjudicados, realización saneamiento municipal- de planos topográficos , y pago de servicios básicos
- Los gastos operativos diversos se refieren a los ajuste contables por redondeo, como también el efecto por Perdida en cambio de moneda por compra de Dólares Americanos.

8u) INGRESOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE GESTIONES ANTERIORES

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

Concepto	2023 Bs	2022 Bs
Ingresos extraordinarios	-	359
Gastos extraordinarios	-	-
Resultado neto ingresos y gastos extraordinarios	-	**359**
Ingresos de gestiones anteriores	41,763	164,483
Gastos de gestiones anteriores	78,619	231,790
Resultado neto ingresos y gastos gestiones anteriores	**(36,857)**	**(67,307)**

- La Cuenta Ingresos de Gestiones Anteriores, hace referencia a los Ingresos generados por los cobro de Comisiones por servicios, al mes de Diciembre 2022 que recién se los cobra en la siguiente gestión 2023, (Viva Nuevatel SA, Sintesis, Western Union, More Bolivia, Moneygram, COMTECO, ELFEC)
- La Cuenta Ingresos extraordinarios, hace referencia a los Ingresos generados por venta de papel en desuso.
- La Cuenta de Gastos de Gestiones Anteriores, hace referencia a pagos de Patentes y regularización de Impuestos Inmuebles, Cuotas de Sostenimiento FEDECAC Gestiones pasadas, Pago de Primas al personal Gestiones pasadas y regularización por servicios de Proveedores.

8v) GASTOS DE ADMINISTRACION

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

Concepto		2023 Bs	2022 Bs
Gastos del Personal	(a)	5,732,392	5,842,692
Servicios contratados	(b)	1,415,199	1,572,292
Seguros	(c)	133,048	163,588
Comunicaciones y traslados	(d)	253,947	257,838
Impuestos	(e)	925,032	846,141
Mantenimiento y Reparaciones	(f)	177,670	77,868
Depreciación y desvalorización de bienes de uso	(g)	480,980	460,202
Amortización de Cargos diferidos	(h)	137,294	122,377
Otros Gastos de Administración	(i)	2,328,079	2,445,669
Total Gastos de Administración		**11,583,640**	**11,788,667**

(a) Los gastos de personal mas importantes corresponden a:	2023	2022
Remuneraciones a directores y síndicos	66,989	82,174
Sueldos, salarios y bonos	3,483,429	3,627,128
Horas extras	-	-
Asignaciones fallas de caja	63,395	45,340
Viáticos	31,051	7,420
Aguinaldo y primas	568,379	588,472
Compensación vacaciones	88,303	115,696
Asignaciones familiares	56,000	90,000
Indemnizaciones por antigüedad	321,279	329,010
Incentivos	215,924	59,591
Desahucio	23,365	108,397
Personal contratado	-	-
Honorarios a profesionales y técnicos	64,815	109,703
Otras retribuciones	-	-
Aportes por cargas sociales	566,337	583,500
Intereses y recargos por cargas sociales	-	-
Refrigerios	82,620	45,247
Uniformes	44,637	15,712
Capacitación	3,900	4,074
Depreciación y desvalorización de bienes para uso del personal	-	-
Otros servicios al personal	51,968	31,230
(b) Los gastos de servicios contratados mas importantes son:		
Servicios de computacion	180,459	137,993
Servicios de seguridad	872,799	891,621
Asesoria Legal Externa	5,000	5,000
Auditoria externa	50,000	33,156
Servicios de limpieza	115,547	199,017
Consultorias contratadas	-	-
Otros servicios contratados	191,393	305,506
(c) Los gastos de seguros mas importantes son:		
Asalto, robo y fidelidad	93,746	79,561
Incendio y aliados	11,263	38,386
Automotores	2,294	2,232
Accidentes personales	3,882	3,918
Equipo electrónico y teleimpresores	2,052	2,055
Responsabilidad civil	4,617	4,635
Otros seguros	15,195	32,800
(d) Los gastos de comunicaciones mas importantes son:		
Teléfonos	155,423	161,825
Telex, fax, cablegramas y radiogramas	-	-
Correos	18,573	14,696
Pasajes	51,114	39,261
Fletes y almacenamientos	23,400	38,738
Combustibles y lubricantes	5,437	3,319
Otros	-	-
(e) Los gastos de impuestos mas importantes son:		
Propiedad de bienes inmuebles y vehículos automotores	52,430	66,000
Transacciones	864,684	759,334
Impuesto al valor agregado	-	-
Intereses y recargos por impuestos	-	-
Otros impuestos	7,918	20,807
(f) Los gastos de mantenimientos mas importantes son:		
Mantenimiento y reparaciones inmuebles	96,807	38,231
Mantenimiento y reparaciones mobiliario, equipos y vehículos	80,505	39,638
Otros mantenimientos y reparaciones	357	-
(g) Los gastos de depreciacion mas importantes son:		
Depreciación edificios	136,620	136,620
Depreciación mobiliario y enseres	78,950	78,002
Depreciación equipos e instalaciones	193,404	189,200
Depreciación equipos de computación	65,570	55,507
Depreciación vehículos	6,212	-
Depreciación bienes tomados en arrendamiento financiero		
Pérdidas por desvalorización de bienes de uso	224	873
(h) Los gastos de amortizacion mas importantes son:		
Amortización gastos de organización	-	22,038
Amortización mejoras e instalaciones en inmuebles alquilados	43,409	31,730
Amortización de otros cargos diferidos	8,977	59,155
Amortización de gastos de desarrollo de sistemas de información	-	-
Amortización de gastos de programas y aplicaciones informáticas	84,907	9,454
(i) Los otros gastos de administracion mas importantes son:		
Gastos notariales y judiciales	64,024	98,247
Alquileres	271,140	341,160
Energía eléctrica, agua y calefacción	207,292	191,939
Papelería, útiles y materiales de servicio	245,622	291,178
Suscripciones y afiliaciones	63,325	51,384
Propaganda y publicidad	56,730	31,634
Gastos de representación	-	-
Aportes Autoridad de Supervision del Sistema Financiero	290,487	274,246
Aportes otras entidades	-	-
Donaciones	-	6,970
Multas Autoridad de Supervision del Sistema Financiero	-	-
Aportes al Fondo de Proteccion al Ahorrista (Antes FRF) – Art. 127º LBEF	993,614	996,780
Gastos en comunicaciones y publicaciones en prensa	11,082	13,862
Diversos	112,865	148,268

-Gastos de Asamblea Cooperativa Loyola RL.	16,539.23
-Gastos de Fin de Año (Vales Canastones, reconocimient	29,769.30
-Otros Gastos Diversos durante todo el año en	66,556.19

(fotocopias, Gastos Caja Chica, focos, accesorios menores-electricos, plomeria y enseres en gral, Bs. 63.200,- Arbitraje incentivo al deporte Bs. 1050.- Empastados y diversos gastos

8w) CUENTAS CONTINGENTES

La Entidad no registra movimientos

8x) CUENTAS DE ORDEN

La Composición del Grupo al 31 de diciembre 2023 y 31 de diciembre 2022 es la siguiente:

Concepto	2023 Bs	2022 Bs
Garantías recibidas	**289,491,999**	**299,484,981**
Garantías hipotecarias	271,142,678	284,656,682
Otras garantías prendarias	3,448,319	3,875,872
Depositos en la entidad financiera	2,830,509	3,676,940
Garantias en otras Entidades Financieras	21,000	-
Bienes embargados	4	4
Otras garantias	12,049,488	7,275,483
Cuentas de registro	**44,106,552**	**26,180,661**
Lineas de credito otorgadas y no utilizadas	3,939,493	3,455,651
Lineas de credito optenidas y no utilizadas	4,688,939	-
Documentos y valores de la entidad	26,342,824	13,827,680
Cuentas incobrables castigadas y condonadas	4,061,981	4,302,120
Productos en suspenso	2,181,781	2,000,882
Otras cuentas de registro	2,891,534	2,594,328
Total Cuentas de Orden	**333,598,551**	**325,665,642**

8y) PATRIMONIOS AUTONOMOS

La Entidad no registra movimientos

NOTA 9. PATRIMONIO NETO

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

9a) CAPITAL SOCIAL

La Composición del Grupo al 31 de diciembre 2023 y 31 de diciembre 2022 es la siguiente:

Concepto	2023 Bs	2022 Bs
Capital Pagado	6,984,728	6,868,641
Certificados de aportaciones (Cooperativas de Ahorro y Crédito)	6,984,728	6,868,641
Total Capital Social	**6,984,728**	**6,868,641**
Cantidad de Titulos	191,746	192,069
Valor nominal a la fecha	50	50
Valor patrimonial proporcional	372.49	372.49
Cantidad de Titulos Preferentes	-	-
Cantidad de Titulos Comunes	191,746	192,069
Cantidad de Titulos Nominativos	191,746	192,069
Cantidad de Titulos al Portador	-	-

Los titulos dan derecho a un voto y a la fecha no existen privilegios o restricciones estatutarias o legales.

9b) APORTES NO CAPITALIZADOS

La Composición del Grupo al 31 de diciembre 2023 y 31 de diciembre 2022 es la siguiente:

Concepto	2023 Bs	2022 Bs
Donaciones no Capitalizables		
Donaciones voluntarias de Certificados de aportaciones	330	330
Total Aportes no Capitalizados	**330**	**330**

9c) AJUSTES AL PATRIMONIO

La Entidad no registra movimientos

9d) RESERVAS

La Composición del Grupo al 31 de diciembre 2023 y 31 de diciembre 2022 es la siguiente:

Concepto	2023 Bs	2022 Bs
Reserva legal	**3,575,641**	**3,313,255**
Reserva legal	3,575,641	3,313,255
Otras Reservas Obligatorias	**33,972,135**	**32,176,868**
Reservas estatutarias no distribuibles	17,933,413	16,562,107
Reservas por otras disposiciones no distribuibles	-	-
Reservas no distribuibles por ajuste por inflación del patrimonio	5,762,599	5,762,599
Otras reservas distribuibles	-	-
Otras reservas no distribuibles	10,276,123	9,852,162
Reservas Voluntarias	**8,650,144**	**8,650,144**
Reservas voluntarias no distribuibles	8,650,144	8,650,144
Reservas voluntarias distribuibles	-	-
Total Reservas	**46,197,919**	**44,140,267**

9e) RESULTADOS ACUMULADOS

La Composición del Grupo al 31 de diciembre 2023 y 31 de diciembre 2022 es la siguiente:

Concepto	2023 Bs	2022 Bs
Utilidades acumuladas	-	**161,370**
Utilidades acumuladas	-	161,370
Utilidades del período o gestión	**1,507,595**	**1,413,202**
Utilidades del período o gestión	1,507,595	1,413,202
Total Resultados Acumulados	**1,507,595**	**1,574,572**

La variación en los resultados acumulados se debe a: por desicion de Asamblea Ordinaria llevada a cabo en Marzo 2023 se aprueba la distribucion de excedentes de gestiones pasadas y aplicación normativa a cambios de Estatuto Organico aprobadas por los Socios.

NOTA 10. PONDERACION DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

Al 31 de diciembre 2023

Código	Nombre		Activos de riesgo Bs	Coeficiente De riesgo	Activo Computable Bs
Categoria I	Activos con riesgo de	0%	30,850,583	0.00	-
Categoria II	Activos con riesgo de	10%	-	0.10	-
Categoría III	Activos con riesgo de	20%	40,999,381	0.20	8,199,876
Categoría IV	Activos con riesgo de	50%	54,720,645	0.50	27,360,322
Categoría V	Activos con riesgo de	75%	-	0.75	-
Categoría VI	Activos con riesgo de	100%	170,684,431	1.00	170,684,431
	TOTALES		297,255,039		206,244,629
	10% sobre activo computable				20,624,463
	Capital Regulatorio (10a)				55,170,562
	Excedente patrimonial				34,546,099
	Coeficiente de adecuación patrimonial				**26.75%**

Al 31 de diciembre 2022

Código	Nombre		Activos de riesgo Bs	Coeficiente De riesgo	Activo Computable Bs
Categoria I	Activos con riesgo de	0%	31,826,743	0.00	-
Categoria II	Activos con riesgo de	10%	-	0.10	-
Categoría III	Activos con riesgo de	20%	41,126,431	0.20	8,225,286
Categoría IV	Activos con riesgo de	50%	58,116,321	0.50	29,058,160
Categoría V	Activos con riesgo de	75%	309,379	0.75	232,034
Categoría VI	Activos con riesgo de	100%	165,088,615	1.00	165,088,615
	TOTALES		296,467,488		202,604,096
	10% sobre activo computable				20,260,410
	Capital Regulatorio (10a)				54,073,147
	Excedente patrimonial				33,812,737
	Coeficiente de adecuación patrimonial				**26.69%**

10a) Corresponde al Capital Regulatorio vigente y enviado por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI.

NOTA 11. CONTINGENCIAS

A la fecha, la Entidad no presenta contingencias no registradas o no estimadas y no tiene compromisos asumidos, excepto, los normales emergentes de operaciones y acciones propias de la actividad.

NOTA 12. HECHOS POSTERIORES

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

NOTA 13. CONSOLIDACION DE ESTADOS FINANCIEROS

A la fecha la Entidad no registra inversiones en filiales.

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.