

MEMORIA ANUAL GESTIÓN 2023



Potosí - Bolivia

*COOPERATIVA
DE AHORRO
Y CRÉDITO
SOCIETARIA
SAN
MARTÍN R.L.
CRECIENDO
JUNTO A SUS
SOCIOS*

NUESTRA COOPERATIVA



MISIÓN

"Brindamos soluciones financieras integrales con Eficiencia, oportunidad y Responsabilidad Social, para satisfacer las necesidades económicas de nuestros socios (as), basados en los Principios Cooperativos".

VISIÓN

"Ser la Cooperativa Líder en atención con calidad y calidez, dotada de tecnología que transmita imagen de confianza, credibilidad, excelencia en la calidad de sus servicios, basado en los principios Cooperativos".



OBJETIVO

La cooperativa, una entidad especializada de objeto único para la prestación de servicios de intermediación financiera, dirigidos solo a sus socios.



VALORES

1. **Integridad**, De todo el elemento del personal hasta los consejeros deben lograr integridad tanto individual como organizacionalmente.
2. **Honestidad**, Honradez, dignidad y decencia de Directivos, Funcionarios y Socios.
3. **Transparencia**, Confianza, comunicación y franqueza en el trabajo.
4. **Espíritu de servicio**, Estar al servicio de nuestros socios
5. **Responsabilidad social**, Trabajar con integridad para con nuestros socios.

PRINCIPIOS INSTITUCIONALES

Son normas institucionales las cuales orientan el accionar correcto de nuestra Cooperativa, en consecuencia, la Cooperativa adopta los siguientes principios, como base legal de su accionar financiero al servicio de sus socios:

1. **Equidad**: Trato igualitario sin discriminación.
2. **Seguridad**: Brindar seguridad financiera a nuestros asociados.
3. **Solidaridad**: Trabajar con responsabilidad social empresarial.

POLÍTICAS GENERALES

La Cooperativa también vio por conveniente plantear las siguientes Políticas Generales:

1. Atención oportuna con calidad de servicios.
2. Trabajar con tasas competitivas en el rubro.
3. Controlar continuamente la eficiencia de los procesos y procedimientos
4. Trabajar con personal comprometido y consejeros motivados

POLÍTICAS DE RSE

Nuestra política de Responsabilidad Social es hacer de la actividad financiera un factor de desarrollo sostenible para la sociedad, para ello, se impulsará un conjunto de políticas y planes de acción basados en los siguientes principios:

- Potenciar los Valores Corporativos y los principios que constan en el Código de Ética y Código de Conducta de la Cooperativa como elementos integrantes de nuestra cultura.
- Construir relaciones sociales sostenibles que posibiliten un diálogo positivo, transparente y permanente con todos los grupos de interés en busca del beneficio común: Socios, consejeros, Colaboradores, Proveedores, Entes Reguladores, Comunidad o sociedad.
- Impulsar que el logro de los objetivos institucionales, se encuentren enmarcados en dentro del comportamiento ético que refleje un sistema transparente de gestión.
- Proyectar una propuesta de valor conformada por productos y servicios financieros orientados a las necesidades de nuestros socios, que aporte a la actividad productiva y al desarrollo de las personas y familias.
- Adoptar las buenas prácticas medioambientales optimizando el uso de los recursos (uso y manejo adecuado del papel, energía, agua, etc.) y el manejo de residuos acorde al desarrollo de la actividad institucional.
- Potenciar el desarrollo profesional y personal de nuestros empleados, velando la salud y seguridad, respetando sus derechos y libertades, y compensando su esfuerzo a través de una retribución justa.
- Evitar prácticas que supongan cualquier tipo de discriminación o explotación del ser humano, o la vulneración de sus derechos, siendo especialmente sensibles en lo relativo a la población infantil y el derecho a las mujeres a no sufrir violencia tanto de nuestras colaboradoras e incluso de nuestras consumidoras financieras.
- Mantener un respeto a las personas adultas mayores y a las personas con discapacidad.



INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SOCIETARIA SAN MARTÍN R.L. GESTIÓN 2023

Queridos hermanos:

Como presidenta del Consejo de Administración de la Cooperativa doy gracias a Dios y a ustedes queridos socios por confiar en mi persona.

La Cooperativa cuenta con 22 funcionarios destinados a las diferentes áreas de trabajo, los cuales cumplen a cabalidad sus funciones demostrando compromiso con la institución.

El directorio cuenta con 17 consejeros que conforman el Consejo de Administración y el Consejo de Vigilancia, así también se cuenta con 3 Comités y 1 Tribunal de Honor, este último realiza su actividad cuando se presentan trasgresiones que requieren su tratamiento.

Las relaciones humanas en la Cooperativa se llevan de la mejor manera demostrando el compromiso con la misma, de tal manera que el trabajo se ha realizado coordinadamente con la Alta Gerencia.

Las actividades realizadas en la presente gestión fueron en el marco de la normativa emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI.

Informe de actividades en la Gestión 2023

Durante la gestión realizamos la aprobación de Políticas, Manuales, Reglamentos y Planes de Contingencia de las diferentes áreas de trabajo, en cumplimiento a lo establecido en las directrices emitidas por ASFI. También se realizó el seguimiento a observaciones de la ASFI, Auditoría Externa, Auditoría Interna y el cumplimiento de los planes de acción para subsanar las observaciones.

Hemos tomado conocimiento periódica y detalladamente de todos los temas tratados en los diferentes comités internos, principalmente aquellos relacionados con Gestión Integral de Riesgos, Riesgo de Crédito, Riesgo de Liquidez, Riesgo Operativo, Riesgo Tecnológico, Riesgo de Legitimación de Ganancias Ilícitas, Seguridad Física y Seguridad de la Información.

A continuación se presenta los informes preparados por los directores del Consejo de Administración:

VICEPRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN.- Como Vicepresidente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria San Martín R.L. Se tiene el siguiente informe de actividades de trabajo, que corresponde a la gestión 2023.

Comité de Gobierno Corporativo.

El Comité de Gobierno Corporativo se trabajó con normalidad, con las reuniones pertinentes, y necesarias, realizando evaluaciones, controles, observaciones,

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SOCIETARIA SAN MARTÍN R.L. "CRECIENDO JUNTO A SUS SOCIOS"

pertinentes según requería la Cooperativa durante el transcurso del año, tomándose las mejores decisiones por el buen desempeño para el bienestar de la Cooperativa.

Comité de Gestión de Riesgos.

En el Comité de Riesgos realizo un trabajo normal cumpliendo con sus reuniones mensuales, se trabajó según sus exigencias, es así se realizó ajustes, modificaciones en límites de riesgo, evaluaciones pertinentes, estando siempre atentos en cualquier eventualidad que se necesitaba con la atención inmediata,

La tarea del Comité de Riesgos se realizó de la manera más eficiente y oportuna, tomando en cuenta cualquier aspecto que se presentase. Las operaciones se realizaron de manera normal, ya que este Comité se encarga de la tarea más importante que es la encargada de precautelar, vigilar, alertar, el rendimiento de la Cooperativa.

Es así este año 2023 correspondió estar al tanto en la moneda adquisitiva del Dólar, ya que en base a esta moneda gira el trabajo económico de la Cooperativa, la cual con la escases de esta se tiene que precautelar y estar al tanto de la información de los medios económicos.

SECRETARÍA DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN.- La Sra. Cristina Galarza Blacutt presenta el siguiente informe:

Estimado socios:

En mi condición de secretaria del Consejo de Administración me permito elevar y poner a consideración de ustedes el presente informe:

Dando cumplimiento al estatuto orgánico de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "San Martín" R.L., se viene trabajando para seguir consolidándonos como la Cooperativa líder en prestación de servicios con atención de calidad y calidez, comprometidos con la eficiencia y seguridad en el desarrollo y entrega de servicios financieros de confiabilidad, enmarcados en un enfoque de sostenibilidad y credibilidad de los servicios que nos permiten contribuir al desarrollo de nuestra comunidad cooperativista.

Gestión de reuniones Consejo de Administración

En el transcurso de la gestión 2023 con la finalidad de tratar temas importantes del Consejo de Administración, se convocaron a reuniones mismas fueron cumplidas a cabalidad contando para ello con las actas respectivas por cada reunión ordenadas de formas cronología firmadas por la directiva como constancia de su aprobación y en correspondencia a las decisiones realizadas en cada una de ellas en beneficio de nuestra cooperativa.

Conclusiones

En esta gestión los resultados favorables logrados, son producto del compromiso dedicación y esfuerzo de todos es la unión del talento humano.

Nuestros socios, socias deben tener la tranquilidad y seguridad que continuaremos trabajando por nuestra cooperativa fundamentada en valores como la honestidad, orientación al consumidor, respeto, compromiso, trabajo en equipo y cooperativismo.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SOCIETARIA SAN MARTÍN R.L. “CRECIENDO JUNTO A SUS SOCIOS”
TESORERA DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN.- La Lic. Martha Calderón
presentó el siguiente informe:

1. Ordenamiento legal

Para el cumplimiento de mis funciones propiamente dichas, se tuvo a bien en cumplir el ordenamiento legal en vigencia. Las atribuciones corresponden a la cartera de tesorería del Consejo de Administración se encuentran plenamente establecidas en RNSF, Estatuto Orgánico de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria “San Martín” R.L. art 52, asimismo el art. 27° del Reglamento del Consejo de Administración de la Cooperativa.

2 Informe

En mi condición de tesorera del Consejo de Administración tengo a bien elevar a consideración de ustedes distinguidos socios el presente informe de gestión:

Velando siempre el manejo transparente de los recursos de nuestra cooperativa, el mismo que se halla respaldado plenamente por Auditoría Externa que en la gestión 2023 fue realizada por la consultora CIE ASOCIADOS cuyos resultados están reflejados en el Dictamen de Auditoría Independiente examinándose el estado de situación patrimonial y los correspondientes Estado de Ganancias y Pérdidas neto y otros, Evolución de Patrimonio, además nuestra institución se halla supervisado por la ASFI.

En cualquier actividad institucional, el crecimiento de la misma se mide por los resultados obtenidos, a lo largo de una gestión, los mismos que pueden ser positivos y negativos. Con satisfacción puedo indicar que la gestión 2023 se ha tenido resultado positivos, eso demuestra que nuestra cooperativa sigue creciendo.

Como se dijo anteriormente los resultados fueron positivos habiendo obtenido en la gestión 2023 un excedente de 601.113.00Bs.

La ejecución presupuestaria fue la siguiente:

Ingresos	98.12%
Egresos	101.21%

La cartera neta durante la gestión 2023 tuvo un crecimiento de 11.51% con respecto a la gestión 2022.

En cuanto a las captaciones en cajas de ahorro se incrementó en un 6.49% y DPFs en 26.67% con respecto a la gestión 2022.

El Activo, Pasivo y Patrimonio también tuvo un crecimiento, eso será explicado más ampliamente en el Informe de Gerencia.

Con respecto a la masa societaria durante la gestión 2023 ingresaron 488 nuevos socios, 97 socios se retiraron de nuestra cooperativa, contando en la actualidad con 7.139 socios que tiene por lo menos 1 certificado de aportación.

Los resultados positivos obtenidos, obedece al trabajo en equipo de directores, gerencia y funcionarios. Finalmente, hermanos socios pido que sigan apoyando y teniendo la confianza en nuestra cooperativa para que la misma siga creciendo de todos los socios que la componen.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SOCIETARIA SAN MARTÍN R.L. "CRECIENDO JUNTO A SUS SOCIOS"

En cuanto puedo informar.

VOCAL DE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN: La Prof. Miriam Zulema Bleichner Gallardo presentó el siguiente informe:

Comité de contrataciones de bienes y servicios.- Sra. Presidenta del Consejo de Administración de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "San Martín" R.L. gestión 2023. En mi condición de miembro del comité de contrataciones de bienes y servicios de nuestra Cooperativa, me permito informar a la magna asamblea, que he cumplido con lo encomendado de acuerdo con las reglas y normas establecidas, asistiendo a todas la convocatorias, para la adquisición de Bienes Y Servicios, considerando que la Contratación y Adquisición se basa en el Reglamento elaborado para el efecto.

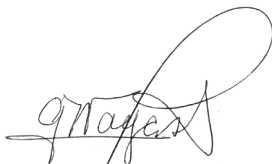
Todo el trabajo se realizó conforme a la normativa vigente, lo que consta en las actas correspondientes.

Son todos los informes de los miembros del Consejo de Administración que demostraron su apoyo a diferentes unidades del plantel administrativo, gracias al directorio que me acompañó funcionarios y socios que confiaron en mi persona.

DIRECTORIO DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Prof. Gladys Wayar Caviedes	PRESIDENTE
Lic. Jeovana Guillen Flores	VICEPRESIDENTE
Sra. Cristina Galarza Blacutt	TESORERA
Lic. Martha Calderón Cruz	SECRETARIA
Prof. Miriam Z. Bleichner Gallardo	VOCAL

Gracias a todas ellas.



Prof. Gladys Wayar Caviedes
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN



INFORME DEL COMITÉ DE CRÉDITO

INFORME ANUAL GESTIÓN 2023

COMITÉ DE CRÉDITO

Dando cumplimiento a nuestras normas legales y al estatuto orgánico. El comité de crédito tiene a bien elevar a consideración a la magna asamblea Ordinaria EL INFORME CORRESPONDIENTE DE LA GESTION 2023

El comité de crédito.- En el marco de la constitución política del estado, aplica las políticas y procedimientos de acuerdo a la ley y a las normas sus estatutos y reglamentos de crédito en vigencia, va desempeñando sus funciones en forma eficiente oportuna con transparencia, claridad de su responsabilidad, dando cumplimiento en la revisión y verificación, haciendo un análisis profundo a la valoración del contenido de documentos, de todas las carpetas de solicitudes de crédito con el fin de revisar sus peticiones de crédito financiero para la aprobación de préstamos, ayuda a lograr sus objetivos para realizar sus inversiones o cubrir gastos que mejoran las condiciones de vida de las familias ayuda a fomentar y garantizar el desarrollo económico y el bienestar social. El CÓMITE DE CREDITO es la base fundamental del movimiento económico de los préstamos, cuya información es de estricta confidencialidad tal como estipula el Art. 472 de la ley 393 de servicios financieros y la ley general de cooperativas 356.

LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SOCIETARIA SAN MARTIN R.L. realiza operaciones activas y pasivas únicamente con sus socios y socias.

La cooperativa de ahorro y crédito está sujeta a reglamentación de Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI.

¿Porque es importante el crédito y el ahorro para la sociedad?

EL CRÉDITO.- Facilita la ampliación del comercio acelera la circulación de comerciantes. EL AHORRO.- Es el mejor motor de desarrollo para el socio te ayuda a mejorar tus ingresos para tu gasto futuro, cumple tus metas, es reserva de tus proyectos, proyecciones es un fondo de auxilio para cada socio.

Tenemos reuniones ordinarias programadas los días viernes para la aprobación de préstamos a corto plazo, mediano plazo y largo plazo y cajas de ahorro de acuerdo a la normativa vigente y al estatuto orgánico interno de la cooperativa

Así también participamos de reunión anual una vez al año y extraordinarias convocadas por el consejo de administración cuantas veces sea necesario con puntualidad, se asiste a cursos programados por el Comité de Educación, para la capacitación integral.

El comité de crédito quiere poner en consideración los créditos atendidos en la gestión 2023:

ATENDIDOS	SOCIOS	253
IMPORTE	BS	28, 106,472.60

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SOCIETARIA SAN MARTÍN R.L. "CRECIENDO JUNTO A SUS SOCIOS"

Conformación. El Comité de Crédito está conformada de la siguiente manera:

Presidente Dra. Luz Mary Veramendi Michel

Secretario Sr. Edwin Rubin Suarez López


Vocal Sra. Leonarda Rodríguez Gutiérrez

El comité de morosidad.- Es un comité técnico cuyo objetivo es analizar en forma detallada los principales casos de socios y socias que están incurriendo en mora tomando como referencia las principales variables de riesgo en la cooperativa su ratio es 3.73% registra una buena calidad de cartera se encuentra dentro de los límites definidos.

El Presidente del Comité de Crédito sale con tres oficiales de crédito a visitas domiciliarias para la recuperación de la cartera en mora.

La mora es un indicador que mide por el incumplimiento de un socio en el pago de sus cuotas respecto al compromiso pactado.

Finalmente el comité de crédito se permite agradecer al Consejo de Administración y a todos los socios y socias por la confianza depositada en nuestras personas creemos haber dado lo mejor de nosotros para llevar adelante a nuestra Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "San Martín" R.L.



Dra. Luz Mary Veramendi Michel

PRESIDENTE



INFORME DEL COMITÉ DE EDUCACIÓN

INFORME ANUAL GESTIÓN 2023

COMITÉ DE EDUCACIÓN

En cumplimiento al estatuto orgánico de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria San Martín R.L. El Comité de Educación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria San Martín R.L. se permite poner en consideración de la Asamblea Anual el siguiente informe anual gestión 2023:

Conformación. El Comité de Educación está conformada de la siguiente manera:

Lic. Luisa Rojas Mamani	Presidente
Lic. Yolanda Choque Zambrana	Secretaria
Lic. Maribel Laura Cuba Mamani	Vocal

Durante la gestión 2023 se desarrolló dos programas:

1. Programa de Educación Financiera. Los temas planificados para esta gestión se desarrolló de manera presencial y mediante la plataforma Virtual Zoom, con profesionales expertos en cada una de las temáticas.

- ✓ Una mirada al interior de tu cooperativa
- ✓ Conociendo sobre mis Derechos y Obligaciones del Consumidor Financiero y el Punto de Reclamo
- ✓ Incentivando a nuestros socios a ingresar a la Banca Electrónica Móvil y OETF
- ✓ El Cooperativismo – Responsabilidad Social Empresarial
- ✓ Como gestionar tu Crédito en la Cooperativa, sus ventajas y beneficios
- ✓ Juntos Aprendemos “El Ahorro”
- ✓ Inclusión Financiera para nuestra juventud
- ✓ Rol del ASFI
- ✓ La UIF – Lavado de Dinero – Medidas de Seguridad

De 9 temas planificados para la presente gestión, se logró llevar adelante el 100% obteniendo una participación de 80.99% del número de participantes que se programó para esta gestión.

Sub Programa de Difusión de Información (Juntos aprendemos). Este Sub Programa tiene el objetivo de informar a socios y socias sobre los derechos y obligaciones de los productos y servicios financieros. Para el cumplimiento de la misma se difundió la información en el punto de atención al socio, circuito cerrado, medios multimedia, pagina web y medios de comunicación oral a nivel local.

2. Responsabilidad Social Empresarial. En cumplimiento a sus políticas de Responsabilidad Social Empresarial. Después de una capacitación con el personal y consejeros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín R.L. la Responsabilidad Social a nivel institucional se ha fortalecido

- ✓ La administración optima de energía eléctrica
- ✓ El reciclado de hojas

A nivel de los socios la campaña odontológica “Cuida tus dientes” en coordinación con el centro odontológico Virgen de Guadalupe no ha sido posible dar su continuidad debido a la actualización del Estatuto Orgánico que se encuentra en

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SOCIETARIA SAN MARTÍN R.L. "CRECIENDO JUNTO A SUS SOCIOS"

revisión de la ASFI, siendo que para su continuidad si o si requería de la aprobación de la asamblea de los socios. Después de la Asamblea General estaba previsto convocar a una asamblea extraordinaria, la misma no se efectivizó por falta de respuesta de aprobación de la actualización del Estatuto Orgánico de ASFI.

Entre otras actividades como cada año se llevó adelante en conmemoración al día de la madre un agasajo con la participación de los funcionarios y consejeros. El Comité de Educación agradece a todos los socios y socias por la confianza depositada en nosotras.



Lic. Luisa Rojas Mamani
PRESIDENTE



INFORME DEL GOBIERNO CORPORATIVO

INFORME ANUAL GESTIÓN 2023

GOBIERNO CORPORATIVO

Informe del Comité de Gobierno Corporativo correspondiente a la gestión 2023.- En cumplimiento de lo dispuesto en el inciso i), Artículo 7 del Reglamento Interno del Comité de Gobierno Corporativo y Artículo 3º, Sección 7, Capítulo II, Título I, Libro 3 de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, donde refiere que la cooperativa debe presentar anualmente un informe del COMITÉ DE GOBIERNO CORPORATIVO, con referencia al cumplimiento de los lineamientos internos de Gobierno Corporativo y de las disposiciones establecidas. A continuación presento el informe de GOBIERNO CORPORATIVO según detalle siguiente:

Conformación del Comité:

En virtud a la segunda gestión de los Consejos y Comités, el Comité de Gobierno Corporativo está conformado, de la siguiente manera:

PRESIDENTE Lic. Jeovana Guillén Flores

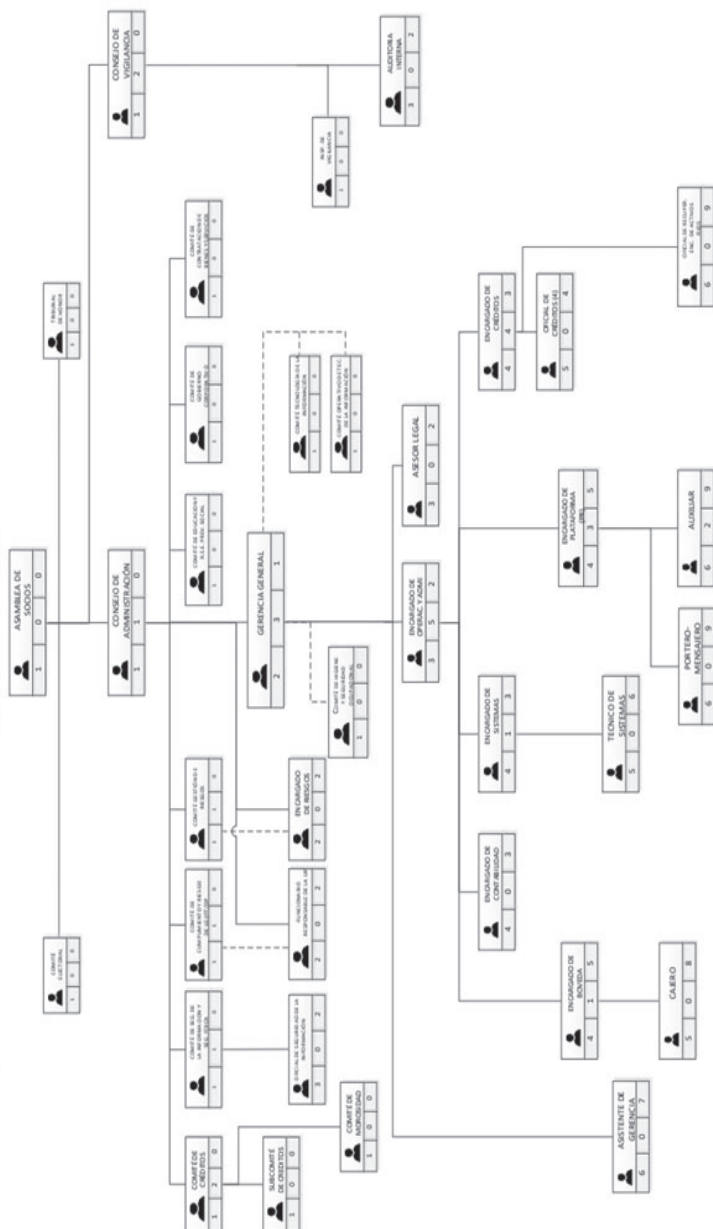
SECRETARIO Lic. Hernán A. Barrientos Enríquez

VOCAL Lic. Guey P. Vásquez Cuiza

En base a esta conformación se dio inicio a la actividad en estricto apego de las normas internas y externas de gobierno corporativo, siempre pensando en una buena gobernabilidad en la cooperativa.

1. Estructura organizativa de las instancias directivas y la alta gerencia.- La estructura orgánica con la que ejerció labores la cooperativa en la gestión 2023 con relación a consejeros y la alta gerencia es la siguiente:

24



2. Estructura y principales funciones de los comités implementados.- En la gestión 2023, no se ha implementado ningún Comité.

3. Detalle de códigos, reglamentos, políticas u otros documentos relacionados con el gobierno corporativo.- El detalle de los códigos, reglamentos y políticas utilizadas por el comité son los siguientes:

Normativa Externa

- a) Constitución Política del Estado
- b) Ley de servicios financieros N° 393.
- c) Ley general de cooperativas N° 356.
- d) Decreto Supremo N°1995 Reglamento a la ley General de Cooperativas
- e) Ley del Banco Central de Bolivia
- f) Recopilación de Normas para Servicios Financieros

Normativa Interna

- a) Estatuto Orgánico
- b) Código de Ética
- c) Código de Gobierno Corporativo
- d) Reglamento Interno de Gobierno Corporativo
- e) Reglamento Electoral
- f) Reglamento Tribunal de Honor
- g) Políticas, Reglamentos y Manuales de Procedimientos

4. Descripción de los procedimientos establecidos para supervisar la efectividad de las buenas prácticas de buen Gobierno Corporativo, especificando el número de evaluaciones que se han realizado durante la gestión

Este Comité, habiendo realizado las evaluaciones referentes al cumplimiento de las políticas aprobadas por el Consejo de Administración y que tienen relación con las operaciones, los socios y los grupos de interés, asegurando un trato equitativo y un acceso transparente a la información sobre la Cooperativa.

Se evidencia la transmisión de información clara sobre las tasas de interés activas y pasivas aplicables por los servicios de ahorro y crédito, así mismo, se difundió sobre las características de los productos y servicios. Se ha respetado también, la confidencialidad de la información a los socios, se constató que también se informa que, la cooperativa cuenta con Licencia de Funcionamiento ASFI/019/2019 de fecha 22 de octubre de 2019, por lo que está autorizada para captar recursos en cajas de ahorro y depósitos de plazo fijo.

La cooperativa cuenta con Punto de Reclamo que se encarga de recibir la atención al socio con respecto a sus reclamos y consultas (PR).

Los procedimientos establecidos para supervisar la efectividad de las buenas prácticas de buen Gobierno Corporativo fueron las siguientes:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SOCIETARIA SAN MARTÍN R.L. "CRECIENDO JUNTO A SUS SOCIOS"

- a) El Comité se ha reunido dos veces durante la presente gestión, de acuerdo a lo estipulado en el Art. 11 del Reglamento Interno del Gobierno Corporativo
- b) Como función principal del comité, ha evaluado el grado de cumplimiento de los lineamientos básicos de buen Gobierno Corporativo señalados en la norma, Sección 3, 4 y 5 del Capítulo II, Título I, Libro 3º de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.
- c) Para un mejor desarrollo del comité y apoyo documental se ha solicitado informes a la unidad de Riesgos, Unidad de Investigación Financiera, Gerencia General y Consejo de Vigilancia.
- d) Se analizó los informes que fueron solicitados referentes a la existencia de algunos riesgos, reclamos y observaciones detectadas en contra de la cooperativa, funcionarios o consejeros.
- e) Se ha procedido al llenado del acta correspondiente.
- f) Se ha realizado las recomendaciones para continuar con la buena gobernabilidad en la Cooperativa.

Funciones principales.- Las funciones principales del comité son las siguientes:

- a) Control constante del buen funcionamiento de Gobierno Corporativo.
- b) Control de cumplimiento del Código de Conducta y de Ética
- c) Difundir las disposiciones administrativas y la normatividad en materia de Gobierno Corporativo.
- d) Promover la actualización de los avances que en materia de buen Gobierno Corporativo surjan en la normativa vigente.
- e) Exigir la actualización de políticas y reglamentos internos.
- f) Evaluar a fin de gestión el desempeño de buen Gobierno Corporativo en la cooperativa.

5. Detalle de incumplimientos observados a las disposiciones contenidas en la documentación interna y la normativa emitida por ASFI, relativa a gobierno corporativo.- El Comité ha revisado las disposiciones contenidas en la documentación interna de la cooperativa y la normativa emitida por ASFI relativa a Gobierno Corporativo habiéndose determinado que no se ha identificado incumplimientos o sanciones de Gobierno Corporativo o incumplimiento de la normativa.

El Consejo de Administración y la Gerencia General tomaron las medidas para asegurar que la información que genera y difunde la Cooperativa sea oportuna, comprensible, relevante, accesible, suficiente, veraz, comparable y consistente.

6. Los conflictos de interés que fueron revelados en la gestión, su administración y resolución.- El comité no ha tomado conocimiento ni ha observado conflictos de interés revelados en la gestión 2022, constatándose un manejo responsable y con buena gobernabilidad.

7. Actualización de Códigos, Reglamentos y Manuales de Procedimientos.- En la gestión 2023 se actualizó y aprobó en Consejo de Administración el Código de

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SOCIETARIA SAN MARTÍN R.L. “CRECIENDO JUNTO A SUS SOCIOS”

Ética, Código de Gobierno Corporativo, Reglamento de Gobierno Corporativo, Políticas de Sucesión de la Alta Gerencia y Puestos Clave, Reglamento de Administración de Personal, Reglamento de Remuneraciones a los Miembros de Consejos, Comités y Personal y otros, en cumplimiento inciso e) Artículo 7º del Reglamento Interno del Comité y la normativa vigente. Estos documentos servirán al comité para el desarrollo de sus actividades; estas, están basadas en lo establecido en el Estatuto Orgánico de la cooperativa y la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

8. Lineamientos relacionados con los socios.- La gestión de 2023, el horario de trabajo en la cooperativa fue en horario continuo de 8:00 a 16:00 de atención al socio, y el personal trabajó hasta hora 16:30 para dar cumplimiento a lo dictaminado por autoridad competente.

Se ha identificado los lineamientos relacionados con los socios relativos a:

- a) Su participación con derecho a voz y a un solo voto en la toma de decisiones en Asamblea General de Socios, sin opción de ser representado por un tercero.
- b) Que tenga a través de los cursos acceso a la Educación Financiera.
- c) Ser informados del funcionamiento o administración de la cooperativa en forma transparente y periódica o cuando lo soliciten formalmente.
- d) Elegir y poder ser elegido para ejercer cualquier cargo dentro de los Consejos de Administración, Vigilancia, Fiscalizador Interno, Tribunal de Honor, Comité Electoral, Comité de Créditos y Comité de Educación, Responsabilidad Social y Previsión Social, cumpliendo las normas vigentes.
- e) En la Asamblea General de Socios, exigir la lectura de todas las resoluciones sancionatorias impuestas por la ASFI a la cooperativa y a los funcionarios.
- f) Que los socios puedan proponer proyectos al Consejo de Administración y a la Asamblea General de Socios.
- g) Ser capacitado en temas financieros y a recibir una formación cooperativista.

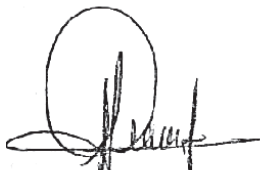
8.1 Lineamientos relacionados con la Alta Gerencia.- Se ha verificado los principales lineamientos relacionados con la Alta Gerencia relativos a:

- a) Establecer y seguir un proceso continuo y adecuado para la gestión estratégica de la cooperativa en función de los lineamientos del Consejo de Administración y rendir cuentas de lo actuado.
- b) Promover una cultura de control en toda la Cooperativa, diseñado y manteniendo una estructura organizacional de acuerdo a los lineamientos aprobados por el Consejo de Administración, que asegure un adecuado sistema de control.
- c) Delegar tareas a los funcionarios y establecer una estructura gerencial que promueva el cumplimiento y la responsabilidad de las tareas delegadas.
- d) Implementar políticas que prohíban actividades, relaciones o situaciones que dañen la calidad del gobierno corporativo.

8.2 Lineamientos relacionados con los Consejeros:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SOCIETARIA SAN MARTÍN R.L. "CRECIENDO JUNTO A SUS SOCIOS"

- a) Se ha revisado el cumplimiento del Estatuto Orgánico referente a que: entre los miembros del Consejo de Administración y Vigilancia, ejecutivos y apoderados, peritos, evaluadores de riesgo y empleados de la cooperativa no exista relación de parentesco hasta el segundo grado de consanguinidad o de afinidad conforme a lo establecido por la ley N° 393 Ley de Servicios Financieros.
- b) Los miembros de los Consejos de Administración y Vigilancia han trabajado de forma independiente y de acuerdo a su normativa interna no existiendo en la gestión analizada miembros disidentes ni disconformidad y/o voto discrepante.
- c) Las reuniones de los Consejos de Administración y Vigilancia fueron normales y de acuerdo a lo establecido en el Estatuto y reglamentación interna.
- d) No ha existido denuncia alguna en contra de algún consejero ni remoción del mismo previo sumario informativo en Asamblea General Extraordinaria. No se evidenció actuaciones contrarias al Código de Ética y de Conducta de la cooperativa.
- e) Los consejeros cumplieron sus funciones y obligaciones con responsabilidad y en cumplimiento a sus obligaciones realizando sus actividades en favor de los intereses de la cooperativa



**Lic. Jeovana Guillén Flores
PRESIDENTE DEL COMITÉ DE
GOBIERNO CORPORATIVO**



INFORME DEL TRIBUNAL DE HONOR

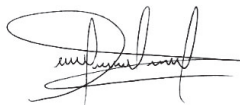
INFORME ANUAL GESTIÓN 2023

TRIBUNAL DE HONOR

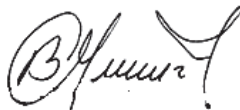
El Tribunal de Honor dependiente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria San Martín R.L. quiere informarle que durante la gestión 2023, no sea conocido ningún transgresión que contravenga las estipulaciones del Estatuto Orgánico de la Cooperativa, los personeros de la Cooperativa, los socios (as) y los miembros del Directorio no han transgredido normas que acrediten que el Tribunal de Honor abra un proceso a seguir con sujeción al Reglamento específico del Tribunal de Honor. Por tal motivo el Tribunal de Honor no se reunió durante la gestión 2023, tampoco fue convocado a ninguna reunión por la Cooperativa.

Sin embargo el Tribunal de Honor estará siempre predisposto a reunirse para cumplir las normas estatutarias y actuar de manera que todo cuando se haga sea preservar el desarrollo normal y armónico de las actividades de nuestra Cooperativa.

En cuanto se informa para los fines consiguientes.



Lic. Martha Aramayo Huarachi
PRESIDENTA



Ing. David D. Veliz Bellido
SECRETARIO



Dr. José Alfredo Lenis Porcel
VOCAL



INFORME DEL COMITÉ ELECTORAL

INFORME ANUAL GESTIÓN 2023

COMITÉ ELECTORAL

Es necesario informar que en fecha 27 de febrero de 2023 se reunió el Comité Electoral, donde después de haber analizado la documentación consistente en Detalle General Personal (Director/Consejo de Administración/ Consejo de Vigilancia) se constató que habían fenecido las gestiones de los consejeros suplentes de los consejos de administración y vigilancia, en ese entendido correspondía llamar a Elecciones de Miembros Suplentes del Consejo de Administración, Consejo de Vigilancia, Comités y Tribunal de Honor de la Cooperativa, por ello se llegó a establecer los siguientes:

Elecciones por Aclamación, Publicación de la convocatoria, mediante pizarras en oficina central, publicación en un periódico local de cobertura nacional, Publicación al menos por una sola vez en un medio de comunicación radial, y redes sociales, en fecha 1 de marzo de 2023. Recepción de sobres hasta fecha 13 de marzo de 2023. Informe de habilitados e inhabilitados hasta fecha 22 de marzo de 2023. Lista Oficial de postulantes hasta fecha 23 de marzo de 2023 y Día de Elecciones hasta fecha 25 de marzo de 2023.

Posterior a ello, una vez aperturado los sobres, se conoció de las postulaciones de los señores Lionel Germán Vargas Choque e Itah Carminia Ferrufino Roldan, los cuales cumplieron con todos los requisitos y por ello se definió la habilitación de los mismos.

Ya en el acto eleccionario, en virtud a que solo hubo dos postulantes para ser miembros suplentes de los consejos de Administración y Vigilancia, los socios procedieron a elegir a los mismos. Por otro lado se informó a los socios que quedaron muchos cargos acéfalos, por ello se sugirió la ratificación de los miembros suplentes salientes de los consejos, comités y tribunal de honor, sugerencia que fue aceptada por la Asamblea General de Socios, de esta manera se procedió a posesionar a las siguientes personas:

MIEMBROS SUPLENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

- Itah Carminia Ferrufino Roldan
- Juan Luis Campos Flores
- ratificado)

MIEMBROS SUPLENTE DEL CONSEJO DE VIGILANCIA

- Lionel German Vargas Choque
- Carlos Bejarano Martinez (ratificado)

MIEMBRO SUPLENTE DEL COMITÉ DE CRÉDITOS

- No existe

MIEMBRO SUPLENTE DEL COMITÉ DE EDUCACIÓN, R.S.E Y PREVISIÓN SOCIAL

- Lilian Lujan (ratificado)

MIEMBRO SUPLENTE DEL TRIBUNAL DE HONOR

De esta manera, el Consejo de Administración, Consejo de Vigilancia, Comités y Tribunal de Honor, se conformó de la siguiente manera:

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN:

Cristina Galarza Blacutt
Miriam Zulema Bleichner Gallardo de Dávalos
Martha Rufina Calderón Cruz
Jeovana Guillen Flores
Gladys Wayar Caviedes

SUPLENTE

Itha Carminia Ferrufino Roldan
Juan Luis Campos Flores

CONSEJO DE VIGILANCIA

Maria Isabel Cussy Cortes
Wilberto Garcia Colque
David Thenier Soraide

SUPLENTE

Lionel German Vargas Choque
Carlos Bejarano Martinez

COMITÉ DE CRÉDITOS

Edwin Rubin Suarez Lopez
Luz Mary Veramendi Michel
Leonarda Rodriguez Gutierrez

SUPLENTE

No existe

COMITÉ DE EDUCACIÓN

Maria Laura Cuba Mamani
Luisa Rojas Mamani
Yolanda Choque Zambrana de Chuya

SUPLENTE

Lilian Lujan

TRIBUNAL DE HONOR

Martha Aramayo Huarachi
David Dario Veliz Bellido
José Alfredo Lenis Ponce

SUPLENTE

Elsa Fernández Flores

Habiéndose de esta manera culminado con el Proceso Eleccionario de Renovación de Miembros Suplentes del Consejo de Administración, Consejo de Vigilancia, Comités y Tribunal de Honor de la Cooperativa.

Atte.:


ROSALIA TACURI CRUZ
C.I. N° 6560670

PRESIDENTA DEL COMITÉ ELECTORAL



INFORME DE GERENCIA GENERAL

INFORME DE GERENCIA GENERAL

Distinguidos socios:

Un año más que Dios me ha permitido estar a la cabeza de la cooperativa y estar al servicio de los socios y socias. Agradecer a nuestro Todo Poderoso, a consejeros, a Uds. Distinguidos socios y a mis compañeros de trabajo; quienes supieron comprender las exigencias del trabajo bajo presión, cuyo resultado final es el cumplimiento de nuestra misión.

El presente informe, se emite en cumplimiento a disposiciones en vigencia, cuyo cierre es al 31 de diciembre de 2023; que por cierto, aún mantiene las características de la pandemia del COVID-19.

El Diferimiento de créditos y el Período de gracia con prorrateo de intereses, aún se mantiene, causando algunos desajustes cuando un socio entra en mora; cuando un préstamo cambia de estado a ejecución se llega a castigar productos financieros, afectando a anteriores gestiones que se encuentran contabilizados y no percibidos efectivamente.

El dictamen de Auditoría Externa, Consultora CIE S.R.L., corrobora todo cuanto exponemos en los Estados Financieros y el cumplimiento de lo ejecutado del presupuesto de la gestión 2023, bajo el siguiente cuadro:

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA CORRESPONDIENTE A LA GESTIÓN 2023 CUENTAS DE BALANCE				
Código	Descripción	Ejecutado 31-12-2023	Presupuesto 2023	VARIACIÓN %2023
100	ACTIVO	88,413,590.17	84,942,942.93	104.09
110	DISPONIBILIDADES	10,847,870.44	6,411,076.57	169.21
120	INVERSIONES TEMPORARIAS	5,056,965.79	3,206,977.38	157.69
130	CARTERA	66,819,571.00	69,387,775.00	96.30
140	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1,490,552.99	937,623.27	158.97
150	BIENES REALIZABLES	1,587.74	147,357.52	1.08
160	INVERSIONES PERMANENTES	2,419,405.39	2,428,323.43	99.63
170	BIENES DE USO	1,406,476.10	1,879,904.48	74.82
180	OTROS ACTIVOS	371,160.72	543,905.27	68.24
200	PASIVO	-55,235,029.81	-51,358,898.16	107.55
210	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	-31,357,344.26	-31,588,500.05	99.27
230	OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDA	-17,808,825.60	-13,836,844.00	128.71
240	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	-4,569,546.93	-4,429,403.63	103.16
250	PREVISIONES	-1,499,313.02	-1,504,150.48	99.68
300	PATRIMONIO	-33,178,560.36	-33,584,044.76	98.79
310	CAPITAL SOCIAL	-9,361,840.00	-9,281,040.00	100.87
320	APORTES NO CAPITALIZADOS	-65,992.66	-65,992.66	100.00
340	RESERVAS	-23,149,615.17	-23,149,615.18	100.00
350	RESULTADOS ACUMULADOS	-601,112.53	-1,087,396.92	55.28
100	ACTIVO	88,413,590.17	84,942,942.93	104.09
200	PASIVO	-55,235,029.81	-51,358,898.16	107.55
300	PATRIMONIO	-33,178,560.36	-33,584,044.76	98.79

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SOCIETARIA SAN MARTÍN R.L. “CRECIENDO JUNTO A SUS SOCIOS”

En el control presupuestario muestra el cumplimiento en las cuentas del Activo en 104.09%, cuentas de Pasivo en 107.55%, Patrimonio en 98.79%; mientras que los egresos se ejecutaron en un 101.21% y los ingresos el 98.12%. Las cuentas de balance reflejan haber superado lo presupuestado, el Activo en un 4.09%, El Pasivo en 7.55%; mientras que en el Patrimonio no se logró llegar a lo presupuestado.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA CORRESPONDIENTE A LA GESTIÓN 2023 CUENTAS DE RESULTAD				
Código	Descripción	Ejecutado 31-12-2023	Presupuesto 2023	VARIACIÓN %2023
400	GASTOS	15,223,637.71	15,041,035.90	101.21
410	GASTOS FINANCIEROS	2,633,212.29	2,611,206.23	100.84
420	CARGOS POR DIFERENCIA DE CAMBIO Y	66,146.71	10.00	661,467.10
430	CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVA	6,599,466.77	5,380,350.00	122.66
440	OTROS GASTOS OPERATIVOS	544,372.41	769,273.00	70.76
450	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	5,362,266.03	6,260,196.67	85.66
480	GASTOS DE GESTIONES ANTERIORES	18,173.50	20,000.00	90.87
500	INGRESOS	-15,824,750.24	-16,128,432.82	98.12
510	INGRESOS FINANCIEROS	-9,639,322.95	-11,925,779.00	80.83
530	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINAN	-5,654,055.12	-4,025,568.00	140.45
540	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	-312,969.06	-157,085.82	199.23
570	INGRESOS EXTRAORDINARIOS	-50.00	0.00	
580	INGRESOS DE GESTIONES ANTERIORES	-218,353.11	-20,000.00	1,091.77
500	INGRESOS	15,824,750.24	16,128,432.82	98.12
400	GASTOS	-15,223,637.71	-15,041,035.90	101.21
		601,112.53	1,087,396.92	55.28

La cuentas de resultado: los egresos superaron a lo presupuestado en 1.21% y en los Ingresos no se logró cumplir, sino en el 98.12%.

En el siguiente cuadro, Estructura Financiera, se realiza comparaciones con la gestión 2022 para determinar el crecimiento que fue 13.61%.

GRUPO CONTABLE	31/12/2022	31/12/2023	Estructura	Dif.DIC/22- Dic/23	Dif.DIC/22- Dic/23
	Bs	Bs	31/12/2023	Bs	%
ACTIVO	77,819,791.77	88,413,590.17	100.00	10,593,798.40	13.61
Disponibilidades	8,519,590.85	10,847,870.44	12.27	2,328,279.59	27.33
Inversiones Temporarias	3,227,067.04	5,056,965.79	5.72	1,829,898.75	56.70
Cartera Neta	59,921,258.36	66,819,571.00	75.58	6,898,312.64	11.51
Otras cuentas por cobrar	1,646,462.79	1,490,552.99	1.69	-155,909.80	-9.47
Bienes Realizable	145,696.41	1,587.74	0.00	-144,108.67	-98.91
Inversiones Permanentes	2,426,566.61	2,419,405.39	2.74	-7,161.22	-0.30
Bienes de Uso (Neto)	1,480,647.37	1,406,476.10	1.59	-74,171.27	-5.01
Otros Activos	452,502.34	371,160.72	0.42	-81,341.62	-17.98
PASIVO Y PATRIMONIO	77,819,791.77	88,413,590.17	100.00	10,593,798.40	13.61
Depósitos Caja de Ahorro	15,828,475.26	16,856,385.57	19.07	1,027,910.31	6.49
Depósitos a Plazo Fijo	11,060,886.60	14,010,778.14	15.85	2,949,891.54	26.67
Oblig. c/Instituc.Fiscales	116,238.16	122,133.32	0.14	5,895.16	5.07
Cargos Dev.p/pagar oblig.con el Público	365,012.46	490,180.55	0.55	125,168.09	34.29
Previsiones	5,437,201.65	5,559,404.98	6.29	122,203.33	2.25
Otras Cuentas por Pagar	13,221,180.19	18,196,147.25	20.58	4,974,967.06	37.63
PATRIMONIO	31,790,797.45	33,178,560.36	37.53	1,387,762.91	4.37

RESUMEN ESTRUCTURA FINANCIERA

CUENTAS PRINCIPALES	dic-23	%	Estándar
DISPONIBILIDADES	18,324,242	20.7	15.0
CARTERA NETA	66,819,571	75.6	80.0
BIENES DE USO	3,269,778	3.7	5.0
TOTAL	88,413,590	100	100

La cartera neta de préstamos tuvo un crecimiento del 11.51% con relación a la pasada gestión, los depósitos en caja de ahorro crecieron en 6.49%, mientras que los depósitos a plazo fijo crecieron en 26.67% y los certificados de aportación crecieron en 0.87%.

Para el crecimiento financiero durante la gestión 2023, se trabajó fundamentalmente en tres rubros: Colocaciones (Préstamos), Captaciones (Cajas de ahorro y DPFs) y Capital Social (Certificados de Aportación). Estos rubros, son pilares fundamentales en una cooperativa de ahorro y crédito.

En fecha 17 de octubre de 2016 se dejó de captar en cajas de ahorro y DPFs, desde esa fecha hasta el presente informe, las captaciones no llegan a lo planificado; pese a tener tasas por encima de la competencia. Al parecer los socios después de tantos años, perdieron el hábito al ahorro; por ello, se tuvo que recurrir a activar el plan de contingencia, con financiamiento interno y externo.

CARTERA DE CRÉDITOS

DETALLE	CARTERA NETA	EVOLUCIÓN N %	CARTERA BRUTA	EVOLUCIÓN N %	CARTERA EN MORA	EVOLUCIÓN N %	PRODUCTOS FINANCIEROS DEVENG. POR	EVOLUCIÓN N %	PREVISIÓN P/CARTERA INCOBRABLE	EVOLUCIÓN N %
dic-22	59,921,258.36		60,755,906.43		740,774.73		4,349,927.46		-5,184,575.53	
ene-23	59,519,706.62	99.33%	60,625,551.38	99.79%	953,308.25	128.69%	4,243,839.95	97.56%	-5,349,684.71	103.18%
feb-23	60,906,990.09	102.33%	62,375,094.69	102.89%	2,437,912.69	255.73%	4,131,157.84	97.34%	-5,599,262.44	104.67%
mar-23	61,175,876.28	100.44%	62,861,587.89	100.78%	1,427,534.61	58.56%	3,965,734.00	96.00%	-5,651,445.61	100.93%
abr-23	62,918,263.81	102.85%	64,923,247.22	103.28%	1,755,412.52	122.97%	3,830,097.60	96.58%	-5,835,081.01	103.25%
may-23	62,161,624.47	98.80%	64,184,288.73	98.86%	1,634,956.88	93.14%	3,788,717.62	98.92%	-5,811,381.88	99.59%
jun-23	64,142,842.76	103.19%	66,172,094.18	103.10%	1,670,286.59	102.16%	3,776,895.30	99.69%	-5,806,146.72	99.91%
jul-23	64,460,996.57	100.50%	66,670,339.61	100.75%	1,733,598.39	103.79%	3,720,641.87	98.51%	-5,929,984.91	102.13%
ago-23	64,444,937.01	99.98%	66,752,016.81	100.12%	2,301,029.92	132.73%	3,663,176.77	98.46%	-5,970,256.57	100.68%
sep-23	64,591,735.38	100.23%	66,975,724.99	100.34%	1,623,341.06	70.55%	3,621,136.53	98.85%	-6,005,126.14	100.58%
oct-23	65,520,914.85	101.44%	67,952,829.15	101.46%	2,540,700.50	156.51%	3,646,842.94	100.71%	-6,078,757.24	101.23%
nov-23	66,069,054.55	100.84%	68,688,486.46	101.08%	3,226,820.93	127.01%	3,503,955.66	96.08%	-6,123,387.57	100.73%
dic-23	66,819,571.00	101.14%	69,280,947.77	100.86%	1,651,785.83	51.19%	3,497,433.46	99.81%	-5,958,810.23	97.31%
COMPARACIÓN CON 2022		111.51%		114.03%		222.98%		80.40%		114.93%

El crecimiento de la cartera neta es de 11.51%, la cartera bruta se incrementó en 14.03% y la previsión se incrementó en un 14.93% con relación a la gestión 2022, respectivamente.

La cartera neta de préstamos está compuesta: por la cartera bruta más (+) productos devengados por cobrar menos (-) la previsión para incobrables. El cuadro muestra la evolución mensual durante la gestión 2023.

A continuación se informa la evolución de la cartera de créditos durante las cinco últimas gestiones que se muestran en el siguiente cuadro:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SOCIETARIA SAN MARTÍN R.L. “CRECIENDO JUNTO A SUS SOCIOS”

DETALLE	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023
CARTERA NETA	45,042,673.83	53,241,646.38	54,661,246.25	59,921,258.36	66,819,571.00
Evolución %		118.20%	102.67%	109.62%	111.51%
CARTERA BRUTA	49,863,776.94	54,122,804.88	54,887,714.74	60,755,906.43	69,280,947.77
Evolución %		108.54%	101.41%	110.69%	114.03%
CARTERA VIGENTE	47,794,133.18	53,176,491.14	54,125,701.49	60,015,131.70	67,629,161.94
Evolución %		111.26%	101.79%	110.88%	112.69%
CARTERA EN MORA	2,069,643.76	946,313.74	762,013.25	740,774.73	1,651,785.83
Evolución %		45.72%	80.52%	97.21%	222.98%
CARTERA VENCIDA	52,649.33	0	408,872.27	288,232.84	339,838.22
Evolución %		0.00%	0.00%	70.49%	117.90%
CARTERA EN EJECUCIÓN	2,016,994.43	946,313.74	353,140.98	452,541.89	1,311,947.61
Evolución %		46.92%	37.32%	128.15%	289.91%
PRODUCTOS FINAN. DEVENGADO	396,445.56	4,442,373.97	5,352,025.70	4,349,927.46	3,497,433.46
Evolución %		1120.55%	120.48%	81.28%	80.40%
(PREVISIÓN PARA CARTERA INCOB	-5,217,548.67	-5,323,532.47	-5,578,494.19	-5,184,575.53	-5,958,810.23
Evolución %		102.03%	104.79%	92.94%	114.93%

El siguiente cuadro nos permite informar sobre desembolsos de préstamos en número, importe y evolución porcentual expresado en Dólares Americanos por las cinco últimas gestiones.

DETALLE	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023
Nº de Préstamos	306	199	241.00	262	253
Importe en \$us	2,662,146.69	1,803,462.39	2,403,056.85	3,597,600.54	4,097,153.40
Evolución %		67.74%	133.25%	149.71%	113.89%

La mayor colocación y/o desembolsos corresponde a la gestión 2023; por ello, debemos mencionar que el crecimiento en los desembolsos en la gestión 2023 fue de 13.89% con relación a la gestión 2022, que alcanza a 253 créditos con un valor de 28, 106,472.32 Bs.

CAJAS DE AHORRO Y DEPÓSITOS A PLAZO FIJO

El siguiente cuadro demuestra la evolución de las captaciones en cajas de ahorro y depósitos a plazo fijo durante la gestión 2023.

DETALLE	OBLIGAC. CON EL PÚBLICO	Evolución %	CAJAS DE AHORRO	Evolución %	DPFs	Evolución %	OBLIGACIONES RESTRINGIDAS	Evolución %	CARGOS DEVENGADO	Evolución %
dic-22	27,254,374.32		15,695,727.31		11,060,886.60		132,747.95		365,012.46	
ene-23	27,905,256.83	102.39%	15,733,397.85	100.24%	11,714,637.34	105.91%	133,388.12	100.48%	323,833.52	88.72%
feb-23	28,857,112.09	103.41%	15,645,159.66	99.44%	12,401,493.98	105.86%	478,939.83	359.06%	331,518.62	102.37%
mar-23	28,780,335.71	99.73%	15,660,963.55	100.10%	12,624,163.93	101.80%	141,043.30	29.45%	354,164.93	106.83%
abr-23	29,030,435.77	100.87%	15,847,605.10	101.19%	12,658,297.63	100.27%	143,821.99	101.97%	380,711.05	107.50%
may-23	28,124,316.56	96.88%	15,202,848.31	96.31%	12,351,030.81	97.57%	143,959.90	100.10%	366,477.54	96.26%
jun-23	29,074,701.98	103.38%	15,169,258.29	99.39%	13,140,728.13	106.39%	347,305.95	241.25%	417,409.61	113.90%
jul-23	29,213,886.97	100.48%	15,046,719.91	99.19%	13,315,714.65	101.33%	455,576.32	131.17%	395,876.09	94.84%
ago-23	29,607,597.54	101.35%	15,328,610.81	101.87%	13,153,884.48	98.78%	733,286.48	160.96%	391,815.77	98.97%
sep-23	30,077,225.92	101.59%	15,487,239.17	101.03%	13,449,224.51	102.25%	739,088.55	100.79%	401,673.69	102.52%
oct-23	30,049,013.21	99.91%	15,347,110.43	99.10%	13,521,638.84	100.54%	745,339.38	100.85%	434,924.56	108.28%
nov-23	30,451,966.16	101.34%	15,674,211.03	102.13%	13,627,305.71	100.78%	685,333.97	91.95%	465,115.45	106.94%
dic-23	31,357,344.26	102.97%	16,171,382.13	103.17%	14,010,778.14	102.81%	685,003.44	99.95%	490,180.55	105.39%

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SOCIETARIA SAN MARTÍN R.L. “CRECIENDO JUNTO A SUS SOCIOS”

El cuadro refleja la comparación de cajas de ahorro y depósitos a plazo fijo con el mes inmediatamente anterior. Mientras que el crecimiento de la gestión en Cajas de Ahorro es el 6.49% y de Depósitos de a Plazo Fijo el 26.67% y total captaciones u obligaciones con el público es 15.05%.

El siguiente cuadro nos permite informar también, que las captaciones evolucionaron en las cinco últimas gestiones, bajo el siguiente mostrado en el cuadro:

DETALLE	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	13,267,750.72	16,270,849.44	21,671,985.86	27,254,374.32	31,357,344.26
		122.63%	133.20%	125.76%	115.05%
CAJAS AHORRO	8,569,910.51	10,744,566.94	13,298,881.04	15,695,727.31	16,171,382.13
Evolución %		125.38%	123.77%	118.02%	103.03%
DPFs	4,381,844.62	5,082,803.71	8,080,255.64	11,060,886.60	14,010,778.14
Evolución %		116.00%	158.97%	136.89%	126.67%
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	310,750.24	389,559.31	116,383.28	132,747.95	685,003.44
Evolución %		125.36%	29.88%	114.06%	516.02%
CARGOS DEVENG. P/PAGAR OBLIG. CON EL PÚBLICO	5,245.35	53,919.48	176,465.90	365,012.46	490,180.55
Evolución %		1027.95%	327.28%	206.85%	134.29%

SOCIOS

Es importante informar sobre el crecimiento vegetativo de socios en la cooperativa, el mismo se muestra bajo el siguiente cuadro:

DETALLE	2019	2020	2021	2022	2023
INGRESOS	467	341	463	677	488
RETIROS	72	0	88	54	97
TOTAL SOCIOS AL	5409	5750	6125	6748	7139
INCREMENTO EFEC	395	341	375	623	391

La Cooperativa al cierre del informe, cuenta con 7139 socios que colocaron por lo menos un certificado de aportación. En el caso de los retirados se devolvió los certificados de aportación en función a normas en vigencia.

PATRIMONIO

DETALLE	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023
PATRIMONIO	28,504,686.36	28,540,569.52	30,196,990.28	31,790,797.45	33,178,560.36
Evolución %		100.13%	105.80%	105.28%	104.37%
CAPITAL SOCIAL	7,872,600.00	6,936,200.00	7,544,880.00	8,500,090.00	9,361,840.00
Evolución %		88.11%	108.78%	112.66%	110.14%
APORTES NO CAPITALIZADOS	62,500.66	62,500.66	62,500.66	65,992.66	65,992.66
Evolución %		100.00%	100.00%	105.59%	100.00%
RESERVAS	19,175,563.77	20,430,183.50	21,430,700.32	22,473,718.68	23,149,615.17
Evolución %		106.54%	104.90%	104.87%	103.01%
RESULTADOS ACUMULADOS	1,394,021.93	1,111,685.36	1,158,909.30	750,996.11	601,112.53
Evolución %		79.75%	104.25%	64.80%	80.04%
Utilidades (pérdidas) del periodo o gestión	1,394,021.93	1,111,685.36	1,158,909.30	750,996.11	601,112.53
Evolución %		79.75%	104.25%	64.80%	80.04%

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SOCIETARIA SAN MARTÍN R.L. “CRECIENDO JUNTO A SUS SOCIOS”

El crecimiento del patrimonio durante la gestión 2023 es de 4.37%, con relación a la gestión 2022.

INDICADORES FINANCIEROS.-

PRINCIPALES INDICADORES	Estándar	2022	2023
Estructura Financiera			
Activo Productivo/Activo	>90%	84.39	84.95
Liquidez			
Disponibilidades+InvTemp./Obligaciones con el Público	20%	43.10	50.72
Eficiencia Administrativa			
Gastos de Administración/Activo	< al 8%	6.74	6.06
Punto de Equilibrio Financiero			
Gastos de Administración/Resultado Financiero Bruto	< Al 75%	79.99	76.54
Solvencia			
Patrimonio/Activo	>al 10%	40.85	37.53
Cartera Venc.+Cartera en ejec./Patrimonio	<al 50%	2.33	4.98
Calidad de Cartera			
Cartera Vigente/Cartera Bruta	>95%	98.78	97.62
Cartera en Mora/Cartera Bruta	<5%	1.22	2.38

Los indicadores más principales que muestra el cuadro, en su mayoría están calificados como buenos, los indicadores que muestran no hemos llegado a cumplir son: Estructura Financiera y de Liquidez, mientras que el indicador del Punto de Equilibrio nos debe llamar la atención o tomar como débil, el alto costo de la compra de incentivos nos distorsiona el punto de equilibrio; además de que nuestros ingresos todavía son relativamente bajos para absorber un valor tan elevado y que crece año tras año.

El Coeficiente de Adecuación Patrimonial, al cierre de la gestión es de 49.46 % para éste indicador.

FINANCIAMIENTO.-

Después de las gestiones realizadas a OIKOCREDIT y Banco Unión, se recibió el financiamiento de de parte de OIKOCREDIT y el financiamiento gestionado en Banco Unión, cuyos saldos se muestran en el siguiente cuadro:

INSTITUCIÓN FINANCIADORA	Nº DE CRÉDITO	DÓLARES AMERICANOS	BOLIVIANOS
Banco Unión	1		1,392,704.52
Banco Unión	2		3,707,403.72
OIKOCREDIT	1	5,716,664.38	
OIKOCREDIT	2	6,860,000.00	
TOTALES		12,576,664.38	5,100,108.24

RESULTADOS.-

Para terminar mi informe, con mucha satisfacción debo mencionar que se tiene un excedente de Bs 601,112.53 (bolivianos: Seiscientos un mil ciento doce 53/100), antes del Impuesto a las Utilidades de las Empresas. La previsión para el pago del IUE es de Bs 617,237.00 que se irá compensando con el Impuesto a las Transacciones.

DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES GESTIÓN 2023				
35101102	Excedentes por Distribuir	601,112.53		
34101101	Reserva Legal		60,111.25	10.00%
24309101	Fondo de Educación		30,055.63	5.00%
24309102	Fondo de Asistencia Téc. Y Previsión Social		30,055.63	5.00%
34301101	Reservas Voluntarias No Distribuibles		480,890.02	80.00%
	TOTALES EN Bs	601,112.53	601,112.53	100.00%

Las explicaciones y dudas sobre el presente informe, me permitiré aclarar en el informe preparado mediante data display.

Gracias.

Lic. Aud. Hernán A. Barrientos E.
GERENTE GENERAL



INFORME DE AUDITORÍA EXTERNA

INFORME DE GERENCIA GENERAL

CIE ASOCIADOS

CONSULTORA INTERDISCIPLINARIA DE EMPRESAS S.R.L.

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A los señores:
Presidente y miembros del Consejo de Administración
Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria San Martín R.L.
Potosí, Bolivia

Opinión

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

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

Fundamento de la opinión

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

Párrafo de Énfasis

Tal como se menciona en la Nota 1 Organización, hechos importantes sobre la situación de la entidad:

- El brote especulativo de los escasos dólares que se dio entre los meses de febrero y marzo del 2023, no afectó en gran manera las operaciones de la Cooperativa.
- La Posición Cambiaria, Sensibilidad de Balance, Sensibilidad de tasas de interés, riesgo de tipo de cambio, han sido monitoreadas durante toda la gestión 2023, sin embargo, el retorno a una actividad económica "normal" luego de atravesar una Pandemia por el Covid 19, ha tenido repercusión en el mercado financiero con la reducción de ingresos, cierre de negocios, deterioro de capacidad de pago, incremento de la actividad informal, esta situación consiguientemente ha generado riesgo de mercado.
- El tipo de cambio en el país no ha presentado variaciones, sin embargo la especulación sobre el circulante de la moneda extranjera, ha dado lugar a una mayor demanda para la compra de moneda extranjera.



CIE ASOCIADOS

CONSULTORA INTERDISCIPLINARIA DE EMPRESAS S.R.L.

- d) En la gestión 2023 se tuvo inspección ordinaria de riesgo de crédito realizada por ASFI, donde se determinó la constitución de una provisión genérica, debido a la estimación del nivel de exposición al riesgo de incobrabilidad adicional a la morosidad para la Cartera de consumo.
- e) Durante la gestión 2023 se obtuvieron financiamientos: de OIKOCREDIT (externo) y del Banco Unión de la Línea de Crédito, que se tiene con Banco Unión, para fortalecer las operaciones de colocación de créditos otorgados por la Cooperativa, también se realizaron las amortizaciones respectivas a estas entidades.
- f) Las utilidades que se generaron al cierre de la gestión 2022 fueron capitalizadas en favor de la Cooperativa, según Acta de la Asamblea General de Socios llevada adelante el mes marzo 2021, donde se determinó que los excedentes generados se capitalizarán hasta la gestión 2025.

Cuestión clave de la auditoría

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtuvimos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debido a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debido a fraude o error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtuvimos conocimiento del control interno relevante para la auditoría, con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control de la entidad.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas, la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la dirección.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la dirección, del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la entidad para continuar como empresa en funcionamiento.
- Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuras pueden ser causa de que la entidad deje de ser una empresa en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logren la presentación fiel.

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

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

CIE SRL
NIT 1007439023


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



ESTADOS FINANCIEROS

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SOCIETARIA SAN MARTÍN R.L. "CRECIENDO JUNTO A SUS SOCIOS"


**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SOCIETARIA "SAN MARTIN" R.L.
ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(EXPRESADO EN BOLIVIANOS)**

Forma I

	NOTAS	DICIEMBRE 2023	DICIEMBRE 2022
ACTIVO			
DISPONIBILIDADES	8.a)	10.847.870	8.519.591
INVERSIONES TEMPORARIAS	8.c)	5.056.966	3.227.067
CARTERA	8.b)	66.819.571	59.921.258
CARTERA VIGENTE		54.734.240	42.169.222
CARTERA VENCIDA		213.235	148.707
CARTERA EN EJECUCIÓN		237.262	126.291
CARTERA REPROG. O REESTRUCTURADA VIGENTE		12.894.922	17.845.910
CARTERA REPROG. O REESTRUCTURADA VENCIDA		126.603	139.526
CARTERA REPROG. O REESTRUCTURADA EN EJECUCIÓN		1.074.686	326.251
PRODUCTOS DEVENGADOS POR COBRAR CARTERA		3.497.433	4.349.927
PREVISIÓN PARA CARTERA INCOBRABLE		-5.958.810	-5.184.576
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	8.d)	1.490.553	1.646.463
BIENES REALIZABLES	8.e)	1.588	145.696
INVERSIONES PERMANENTES	8.c)	2.419.405	2.426.567
BIENES DE USO	8.f)	1.406.476	1.480.647
OTROS ACTIVOS	8.g)	371.161	452.502
FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS	8.h)	0	0
TOTAL DEL ACTIVO		88.413.590	77.819.792
PASIVO			
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	8.i)	31.357.344	27.254.374
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES	8.j)	0	0
OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANC.	8.k)	17.808.826	12.831.140
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	8.l)	4.569.547	4.624.330
PREVISIONES	8.m)	1.499.313	1.319.150
VALORES EN CIRCULACIÓN	8.n)	0	0
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	8.o)	0	0
OBLIGACIONES C/EMPRESAS C/PARTICIPACION ESTATAL	8.p)	0	0
TOTAL DEL PASIVO		55.235.030	46.028.994
PATRIMONIO			
CAPITAL SOCIAL	9.1)	9.361.840	8.500.090
APORTES NO CAPITALIZADOS	9.2)	65.993	65.993
AJUSTES AL PATRIMONIO		0	0
RESERVAS	9.3)	23.149.615	22.473.719
RESULTADOS ACUMULADOS	9.4)	601.113	750.996
TOTAL DEL PATRIMONIO		33.178.560	31.790.797
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		88.413.590	77.819.792
CUENTAS CONTINGENTES		0	0
CUENTAS DE ORDEN	8.x)	133.232.336	101.107.506

Las notas adjuntas son parte integrante de estos Estados
Financieros


Cr. Gral. Vladimir Baldiviezo M.
ENCARGADO DE CONTABILIDAD


Lic. Limber B. Mogro P.
ENCARGADO DE OPERACIONES Y ADM.


Lic. Hernán A. Barrientos E.
GERENTE GENERAL

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SOCIETARIA SAN MARTÍN R.L. "CRECIENDO JUNTO A SUS SOCIOS"

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SOCIETARIA "SAN MARTIN" R.L. ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 (EXPRESADO EN BOLIVIANOS)


Forma J

	Notas	dic-23	dic-22
Ingresos financieros	8.q)	9.639.323	8.619.154
Gastos financieros	8.q)	-2.633.212	-2.057.990
Resultado financiero bruto		7.006.111	6.561.164
Otros ingresos operativos	8.t)	312.969	129.075
Otros gastos operativos	8.t)	-544.372	-623.106
Resultado de operación bruto		6.774.707	6.067.133
Recuperación de activos financieros	8.r)	5.654.055	4.978.975
Cargos por incob. y desval. de activos financ.	8.s)	-6.599.467	-5.110.944
Resultado de operación después de incobrables		5.829.296	5.935.164
Gastos de administración	8.v)	-5.362.266	-5.248.258
Resultado de operación neto		467.030	686.905
Ajuste por Dif. de cambio y mantenimiento de valor	2.a)	-66.147	-12
Resul. después de Ajus. P/Dif. de Camb. y Mant. valor		400.883	686.893
Ingresos extraordinarios	8.u)	50	56
Gastos extraordinarios	8.u)	0	0
Resul. neto del Ejerc. antes de Ajust. de Gest.Ant.		400.933	686.949
Ingresos de gestiones anteriores	8.u)	218.353	90.505
Gastos de gestiones anteriores	8.u)	-18.174	-26.458
Resul. antes de Imp.y Ajust. Cont. P/Efec. inflación		601.113	750.996
Abonos por ajuste de inflación	2.a)	0	0
Ajuste contable por efecto de la inflación	8.q)	0	0
Resultado antes de impuestos		601.113	750.996
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)		0	0
Resultado Neto de la Gestión		601.113	750.996

Las notas adjuntas son parte integrante de estos Estados Financieros


Cr. Gral. Vladimir Baldiviezo M.

ENCARGADO DE CONTABILIDAD


Lic. Limber B. Mogro P.
**ENCARGADO DE OPERACIONES Y
ADM.**


Lic. Hernán A. Barrientos E.
GERENTE GENERAL

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SOCIETARIA "SAN MARTIN" R.L.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR LOS PERIODOS COMPRENDIDOS ENTRE EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
Y 31 DE DICIEMBRE 2023
(EXPRESADO EN BOLIVIANOS)**

Forma C

	Notas	dic-23	dic-22
Flujo de fondos en actividades de operación			
Utilidad (pérdida neta del ejercicio)		601.113	750.996
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de efectivo:			
Productos devengados no cobrados			
Inv. Temporarias + fijas		7.161	-515.275
Cartera		852.494	1.002.098
Cargos devengados no pagados		125.168	188.547
Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores			
Previsiones para incobrables y activos contingentes			
Cartera		774.235	-393.919
Otras cuantías por Cobrar		35.048	111.945
Previsiones para desvalorización		-48.036	48.036
Provisiones beneficios sociales			
Provisión para vacaciones		0	
Provisión para indemnización		-11.256	107.371
Provisión IUE		6.294	-91.661
Provisión prima anual		9.477	5.778
Programa de Regulación		-36.195	
Provisión fondo de educación		37.142	57.945
Provisión fondo asist.tec.y prev.social		37.550	33.615
Otras provisiones		-100.971	31.098
Previsiones voluntarias			
Provisión por desahucio		0	
Previsiones genericas voluntarias P/perdidas Futuras aun no identificadas		0	
Previsión Genérica Cíclica		180.163	176.057
Diversas			
Depreciaciones y amortizaciones			
Depreciación Bienes de uso		278.628	244.525
Amortización de seguros			
Otros			

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SOCIETARIA SAN MARTÍN R.L. "CRECIENDO JUNTO A SUS SOCIOS"

Aportes No Capitalizables	0	
Ajuste por inflación y tenencia de bienes		
Ajuste Global al Patrimonio	0	
Reserva Legal	75.100	115.891
Otras Reservas Obligatorias		
Otras Reservas Voluntarias	600.797	927.127
Resultados Acumulados	-149.884	-407.913
Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (perdida) del ejercicio		
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:		
Cartera de préstamos		
Disponibilidades. Inversiones temporarias y permanentes		
Otras cuentas por Cobrar		
Obligaciones con el público		
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento		
Otras obligaciones		
Otras cuentas por Pagar		
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos		
Otras cuentas por Cobrar pagos anticipados diversas	120.862	361.410
Bienes Recibidos en recuperación de créditos	192.145	-192.145
Bienes Fuera de Uso	0	
Otros Bienes Realizables		
Obras en Construcción		
Otros activos partidas pendientes de imputación		
Otras cuentas por pagar diversas provisiones	2.250	-33.480
Previsiones	0	
Flujo neto en actividades de operación	3.589.284	2.528.048
Flujo de fondos en actividades de intermediación		
Incremento disminución de captaciones y obligaciones por intermediación		
obligaciones con el publico		
Depósitos a la vista y en cajas de ahorro	475.655	2.396.846
Depósitos a plazo Hasta 360 días	3.134.751	2.547.231
Depósitos a plazo por mas de 360 días	-184.859	433.400
Depósitos a plazo restringidas	552.255	16.365
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento		
A corlo plazo		
A mediano y largo plazo	2.329.484	-
		1.412.459
Otras operaciones de intermediación		

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SOCIETARIA SAN MARTÍN R.L. "CRECIENDO JUNTO A SUS SOCIOS"

Depósitos en cuentas corrientes de traspaso		
Cuotas de Participación Fondo RAL de traspaso		
Obligaciones con instituciones fiscales	0	
Otras cuentas por pagar por intermediación financiera		
Partidas pendientes de imputación	926	1.232
Incremento disminución de colocaciones		
Créditos otorgados en el ejercicio		
a corto Plazo		
a mediano y largo plazo mas de un año		-
	-8.525.041	5.868.192
Créditos recuperados en el ejercicio		
Otras cuentas por pagar por intermediación financiera	0	
Flujo neto en actividades de intermediación	-2.216.829	-
		1.885.577
Flujos de fondos en actividades de financiamiento		
Incremento (disminución) de préstamos		
Obligaciones con bancos y Otras entidades Financiera del pais	2.648.201	2.451.907
Obligaciones con el BCB excepto financiamiento para créditos		
Títulos valores en circulación		
Obligaciones subordinarlos		
Cuentas de los accionistas		
Aportes de capital	861.750	955.210
Aportes no capitalizables	0	3.492
Pago de dividendos		
Reservas	0	
Flujo neto en actividades de financiamiento	3.509.951	3.410.609
Flujo de fondos en actividades de Inversión		
Incremento disminución neto en:		
Inversiones temporarias		
Inv. En Entidades Financieras del País	-1.720.310	385.889
Inv. En Entidades No Financieras del País		
Inv. En otras Entidades No Financieras	-211	-206
Inv. De Disponibilidad Restringida	-109.377	390.729
Inv. En disponibilidades		
Inversiones permanentes	0	-
		1.372.000
Bienes de uso	-109.193	-737.276
Bienes diversos	-13.922	1.040
Bienes adquiridos para la venta		
Cargos diferidos		

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SOCIETARIA SAN MARTÍN R.L. "CRECIENDO JUNTO A SUS SOCIOS"


Flujo neto en actividades de inversión	-1.953.014	-
		1.331.824
Incremento (disminución) de fondos durante al ejercicio	2.929.392	2.721.256
Disponibilidades al inicio del ejercicio	8.519.591	6.549.331
Disponibilidades al cierre del ejercicio	10.847.870	8.519.591
Utilidad del periodo	601.113	750.996
CUADRE	0	0

Las notas son parte integrante de estos Estados
Financieros

Potosí, 31 de diciembre de 2023


Cr. Gral. Vladimir Baldiviezo M.

ENCARGADO DE CONTABILIDAD


Lic. Limber B. Mogro P.
**ENCARGADO DE OPERACIONES Y
ADM.**


Lic. Hernán A. Barrientos E.
GERENTE GENERAL


COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SOCIETARIA SAN MARTÍN R.L. “CRECIENDO JUNTO A SUS SOCIOS”


FORMA D

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SOCIETARIA "SAN MARTIN" R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
POR LOS PERIODOS COMPRENDIDOS ENTRE EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 31
DICIEMBRE 2023
(EXPRESADO EN BOLIVIANOS)

Detalle	Capital Social	Aportes no Capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Reservas	Resultados Acumulados	Totales
Saldo al 1 de enero de la gestión 2022	7.544.880	62.501	0	21.430.700	1.158.909	28.540.570
Distribución de Utilidades				1.043.018		1.043.018
Aportes de Capital	955.210					955.210
Traspaso Ctas. al pasivo (cajas de ahorro y DPF.)						
Traspaso a fondos reservas Voluntarias NO distribuibles						
Ajustes de Capital						
Ajustes de otras cuentas patrimoniales						
Ajuste de resultados acumulados						
Resultado del ejercicio					750.996	750.996
Distribución de excedentes, Reservas					-1.043.018	-1.043.018
Distribución de excedentes, Fondo de Educación					-57.945	-57.945
Distribución de excedentes, Fondo Asistencia Técnica y previsión social					-57.945	-57.945
Donaciones no capitalizables		3.492				
Saldo al 31 de Diciembre de la gestión 2022	8.500.090	65.993	0	22.473.718	750.996	30.130.885
Saldo al 1 de enero de la gestión 2023	8.500.090	65.993	0	22.473.718	750.996	31.790.797
Distribución de Utilidades				675.896		675.896
Aportes de Capital	861.750					861.750
Traspaso Ctas. al pasivo (cajas de ahorro y DPF.)						
Traspaso a fondos reservas Voluntarias NO distribuibles						
Ajustes de Capital						
Ajustes de otras cuentas patrimoniales						
Ajuste de resultados acumulados						
Resultado del ejercicio					601.113	601.113
Distribución de excedentes, Reservas					-675.896	-675.896
Distribución de excedentes, Fondo de Educación					-37.550	-37.550
Distribución de excedentes, Fondo Asistencia Técnica y previsión social					-37.550	-37.550
Donaciones no capitalizables						0
Saldo al 31 de diciembre de la gestión 2023	9.361.840	65.993	0	23.149.615	601.113	33.178.560
Cuadre	9.361.840	65.993	0	23.149.615	601.113	33.178.560


Cr. Gral. Vladimir Baldiviezo M.
ENCARGADO DE CONTABILIDAD


Lic. Limber B. Mogro P.
ENCARGADO DE OPERACIONES Y ADM.


Lic. Hernán A. Barrientos E.
GERENTE GENERAL

FORMA E
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

NOTA 1. ORGANIZACIÓN

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "San Martín" R.L., es una Sociedad de Responsabilidad Limitada, siendo su fondo social variable. Fue constituida el 5 de marzo de 1966 de acuerdo a Asamblea constitutiva, autorizada por la Federación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Bolivia No. CB-47/66 de 4 de febrero de 1966, acto que tuvo lugar en el salón de la Parroquia de San Martín para obtener su personería Jurídica bajo el registro No. 510 y R.S. No. 00535 de fecha 7 de octubre de 1966 y Registro Nacional de Cooperativas de vigencia No. 5 de fecha 24 de julio de 2002.

A partir de fecha 4 de diciembre de 2017, la cooperativa cuenta con la homologación ante la AFCCOP de su Estatuto Orgánico, bajo Resolución Administrativa H-2da FASE-188/2017, siendo su denominación: Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "San Martín" RL.

En la gestión 2019, cumpliendo con los requisitos exigidos por la Ley N° 393 de Servicios Financieros, el Reglamento para Cooperativas de Ahorro y Crédito y demás disposiciones reglamentarias para operar y realizar actividades de intermediación financiera, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI, otorgó a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "San Martín" R.L. la Licencia de Funcionamiento N° ASFI/019/2019 de fecha 22 de octubre de 2019. Iniciando operaciones como entidad de intermediación financiera regulada a partir de fecha 7 de enero de 2020.

Duración y Cobertura. La duración de la Cooperativa es por tiempo indefinido, mientras que la cobertura está delimitada a realizar operaciones en la ciudad de Potosí, pudiendo ampliar su cobertura de acuerdo a normativa vigente.

Domicilio. La Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "San Martín" R.L. tiene como ubicación geográfica, el departamento de Potosí, provincia Tomas Frías y su oficina central se encuentra situado en calle Topater N.º 5 zona San Martín de la ciudad de Potosí.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "San Martín" R.L. al 31 de diciembre de 2023 cuenta con 22 funcionarios de planta, de los cuales, 18 funcionarios en atención directa al socio y 4 funcionarios distribuidos en diferentes áreas de soporte realizan operaciones en Back Office.

Los objetivos de la Cooperativa son:

- Emitir Certificados de Aportación de acuerdo a la Ley General de Cooperativas.
- Recibir depósitos de dinero de sus socios en cuentas de ahorro, a la vista y a plazo.
- Gestionar el Financiamiento de Créditos de personas jurídicas nacionales del Estado e instituciones privadas nacionales o extranjeras.

- Recibir donaciones.
- Otorgar créditos a sus socios (as) a corto mediano y largo plazo con garantías personales, hipotecarias u otras no convencionales.
- Realizar operaciones de cambio y compra-venta de moneda extranjera.
- Brindar servicios de cobranza de facturas por consumo de servicios básicos.

Hechos importantes sobre la situación de la entidad.

En cumplimiento de la Normativa de ASFI, establecida en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria “San Martín” R.L., cuenta con estructura organizacional acorde al tamaño y volumen de sus operaciones.

Después del diferimiento y periodos de prórroga y gracia a capital e interés, se fue retomando de manera progresiva con las amortizaciones efectivas y la recuperación de créditos por parte de los socios prestatarios.

El brote especulativo de los escasos dólares que se dio entre los meses de febrero y marzo del 2023, no afectó en gran manera las operaciones de la Cooperativa.

Administración de Riesgos: de Mercado y de Crédito, durante la Gestión.

Riesgo de Mercado: La Posición Cambiaria, Sensibilidad de Balance, Sensibilidad de tasas de interés, riesgo de tipo de cambio, han sido monitoreadas durante toda la gestión 2023, sin embargo, el retorno a una actividad económica “normal” luego de atravesar una Pandemia por el Covid 19, ha tenido repercusión en el mercado financiero la reducción de ingresos, cierre de negocios, deterioro de capacidad de pago, incremento de la actividad informal, esta situación consiguientemente ha generado riesgo de mercado.

El tipo de cambio en el país no ha presentado variaciones, sin embargo la especulación sobre el circulante de la moneda extranjera, ha dado lugar a una mayor demanda para la compra de moneda extranjera.

Riesgo de Crédito: Durante la Gestión 2023, la colocación de créditos, destinados a Consumo, Microcréditos y Vivienda, tanto en moneda nacional como en moneda extranjera, se desarrolló con normalidad.

El gestión 2023 se tuvo la inspección ordinaria de riesgo de crédito realizada por ASFI, donde se determinó la constitución de una previsión genérica, debido a la estimación del nivel de exposición al riesgo de incobrabilidad adicional a la morosidad para la Cartera de consumo.

Operaciones o Servicios discontinuados y sus efectos

Con el retorno de las actividades comerciales, de producción, prestación de servicios públicos y privados, después de la pandemia del Covid 19. Pese a ello, la Cooperativa cuenta con la liquidez suficiente, obtenida mediante financiamientos externos que permiten la continuidad de las operaciones de crédito, manteniendo un índice de morosidad aceptable. La Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria San Martín R. L., no ha discontinuado los servicios que brinda a sus socios.

Planes de fortalecimiento, capitalización o reestructuración.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SOCIETARIA SAN MARTÍN R.L. “CRECIENDO JUNTO A SUS SOCIOS”

Durante la gestión 2023 se obtuvieron financiamientos: de OIKOCREDIT (externo) y del Banco Unión de la Línea de Crédito, que se tiene con Banco Unión, para fortalecer las operaciones de colocación de créditos otorgados por la Cooperativa, también se realizaron las amortizaciones respectivas a estas entidades.

Las utilidades que se generaron al cierre de la gestión 2022, fueron capitalizadas en favor de la Cooperativa, según Acta de la Asamblea General de Socios llevada adelante el mes marzo 2021, donde se determinó; que los excedentes generados se capitalizarán hasta la gestión 2025.

Otros de importancia.

Durante la gestión 2023 la Cooperativa continúa brindando el servicio de pago de bonos (Renta Dignidad), como también el servicio de cobranza de facturas de AAPOS y SEPSA; concretando también los servicios de Multired (Pagos y recargas de Tigo, Yanbal, PagosNet, Natura, Transbel, Tupperware Univida). A partir de la presente gestión, también se presta servicio de cobranza de facturas de COTAP.

Impacto del entorno económico, visto desde la perspectiva de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria “San Martín” R.L.

Es importante mencionar que después de la crisis sanitaria por el Covid 19 los sectores económicos retornaron a la normalidad, generando mayor movimiento económico, financiero y para contar con la liquidez suficiente, durante la gestión 2023, se gestionaron financiamientos, esto con el objetivo de destinar estos recursos a la colocación en cartera de créditos y así aportar a la reactivación económica en nuestro departamento.

De igual manera, la colocación de créditos se ha concentrado en las siguientes actividades económicas:

DETALLE	TOTAL CARTERA	% DE CONCENTRACION
• AGRICULTURA Y GANADERÍA	0	0.00%
• CAZA, SILVICULTURA Y PESCA	0	0.00%
• EXTRACCIÓN DE PETRÓLEO CRUDO Y GAS NATURAL	0	0.00%
• MINERALES METÁLICOS Y NO METÁLICOS	3,772,505	5.45%
• INDUSTRIA MANUFACTURERA	2,491,091	3.60%
• PRODUCCIÓN Y DISTRIBUCIÓN DE ENERGÍA, GAS YAGUA	177,930	0.26%
• CONSTRUCCIÓN	10,927,011	15.77%
• VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	22,561,801	32.57%
• HOTELES Y RESTAURANTES	893,601	1.29%
• TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	8,541,694	12.33%
• INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	164,761	0.24%
• SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	16,497,473	23.81%
• ADMINISTRACIÓN PÚBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	217,612	0.31%
• EDUCACIÓN	513,943	0.74%
• SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	2,458,144	3.55%
• SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMÉSTICO	0	0.00%
• SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ÓRGANOS EXTRATERRITORIALES	0	0.00%
• ACTIVIDADES ATÍPICAS	63,383	0.09%
TOTALES	69,280,948	100.00%

NOTA 2. NORMAS CONTABLES

La emisión de los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria “San Martín” R.L., han sido preparados bajo la normativa que establece el Manual de Cuentas para Entidades Financieras, según los dispuesto por la Ley 393 de Servicios Financieros, Recopilación de Normas para Servicios Financieros, Ley 356, Ley General de Cooperativas.

La metodología establecida en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras emitida por ASFI, está sustentada en los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados PCGA y Normas Internacionales de Contabilidad NIC.

En cumplimiento a circular SB/585/2008, se suspendió la reexpresión a moneda constante de los rubros no monetarios según la variación de la unidad de fomento a la vivienda (UFV).

a) Bases de Presentación de los Estados Financieros

Criterios de Valuación

Valuación de Activos y Pasivos en Moneda Extranjera

Los Activos y Pasivos en moneda extranjera, se valúan al tipo de cambio vigente a la fecha de la transacción. Las diferencias de cambio resultante de este procedimiento se registran en cuentas de resultado. Los activos y pasivos en moneda extranjera (dólares estadounidenses) han sido convertidos a bolivianos al tipo de cambio oficial de compra vigente al 31 de diciembre 2023 de Bs 6,86 por US\$ 1.

Las inversiones temporarias y permanentes están compuestas básicamente por depósitos en cuentas de ahorro en otras entidades financieras del país y en participación en fondos de inversión SAFIs en moneda nacional y moneda extranjera, están expresadas a su valor nominal más los intereses generados al 31 de diciembre del 2023. Cabe mencionar que, las cuentas de ahorro y fondos de inversión SAFIs, mantienen saldos mínimos al 31 de diciembre de 2023, la finalidad, es de incrementar sus saldos sin realizar trámites para desconcentrar nuestras disponibilidades.

b) Cartera

Al 31 de diciembre 2023 los saldos de cartera se exponen por el capital prestado más los productos financieros devengados sobre la cartera vigente, vencida, ejecución y diferida.

La previsión para Cartera Incobrable se calculó en función a la calificación y evaluación efectuada por el NETBANK sobre el 100% de la cartera, en cumplimiento a disposiciones emanadas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI.

Para dicha evaluación, la Cooperativa ha realizado la calificación de la cartera de créditos aplicando los criterios establecidos en la Sección II,

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SOCIETARIA SAN MARTÍN R.L. “CRECIENDO JUNTO A SUS SOCIOS”

Capítulo IV, Título II, Libro 3º – Evaluación y Calificación de Cartera, de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

Evaluación y calificación de deudores con créditos de vivienda:

CATEGORÍA	CRITERIOS DE CALIFICACIÓN
A	Se encuentra al día o con mora no mayor a 30 días
B	Se encuentra con mora entre 31 y 90 días
C	Se encuentra con mora entre 91 y 180 días
D	Se encuentra con mora entre 181 y 270 días
E	Se encuentra con mora entre 271 y 360 días
F	Se encuentra con mora mayor a 360 días

Evaluación y calificación de deudores con créditos de consumo y microcrédito:

CATEGORÍA	CRITERIOS DE CALIFICACIÓN
A	Se encuentra al día o con mora no mayor a 5 días
B	Se encuentra con mora entre 6 y 30 días
C	Se encuentra con mora entre 31 y 55 días
D	Se encuentra con mora entre 56 y 75 días
E	Se encuentra con mora entre 76 y 90 días
F	Se encuentra con mora mayor a 90 días

Se establece un régimen de previsiones diferenciado por moneda y por las características del crédito (productivo o no), de acuerdo con los siguientes porcentajes:

Créditos en MN o MNUFV

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

Créditos en ME o MNMV

Categoría	Empresarial - Microcrédito - PYME		Vivienda (Directos y Contingentes)		Consumo (Directos y Contingentes)		
	Directo	Contingente	(1)	(2)	Antes del 17/12/2009	A partir del 17/12/2009 Hasta 16/12/2010	A partir del 17/12/2010
A	2.50%	1.00%	2.5%	7%	2.5%	5%	7%
B	5%	5%	5%	12%	5%	8%	12%
C	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%
D	50%	50%	50%	50%	50%	50%	50%
E	80%	80%	80%	80%	80%	80%	80%
F	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%

La previsión específica para cartera incobrable al 31 de diciembre de 2023 es de 2,837,938.57 Bolivianos el mismo es registrado y calculado mensualmente de forma automática por nuestro sistema informático NETBANK, siguiendo los lineamientos establecidos en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros emitidos por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, adicionalmente, la Cooperativa tiene registradas las siguientes previsiones:

✓ Previsión Genérica por incobrabilidad de cartera por factores de Riesgo Adicional, Previsión que fue instruida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI, según informe integral de inspección ASFI/DSR IV/R-101014/2017 e informe de inspección ordinaria ASFI/DSR IV/R-207452/2023 registrando al cierre del ejercicio un total de 529.569,00 bolivianos.

✓ Previsión Genérica por Incobrabilidad de Cartera por Otros Riesgos, Previsión que fue constituida durante las gestiones anteriores al 2013, que se incrementó haciendo el traspaso de la previsión Especifica Adicional según informe de inspección ASFI/DSR IV/R-86756-2013 y siguiendo el principio de prudencia y una adecuada gestión de control de cartera registrando al cierre del ejercicio un total de 2.591.302,66 bolivianos.

La Cooperativa también registra de forma mensual en el pasivo, como parte del grupo “previsiones” una previsión genérica cíclica, como un mecanismo que permitirá contar como una reserva constituida para momentos en los que exista deterioro de la cartera registrando al 31 de diciembre 2023 un total de 656.164,72 bolivianos.

Al 31 de diciembre 2023, la cooperativa registra la previsión para los saldos registrados en las cuentas, Otros Pagos Anticipados, Gastos Judiciales por Recuperar y Otras Partidas Pendientes de Cobro de 237.680,96 bolivianos.

c) Inversiones Temporarias y permanentes

Inversiones Temporarias.— En este grupo se registran las inversiones en depósitos en otras entidades de intermediación financiera, con la intención de obtener una adecuada rentabilidad de los excedentes temporales de liquidez y que puedan ser convertibles en disponibilidades en un plazo no mayor a 30 días, se mantiene saldos en las cuentas SAFIs del Banco Unión S.A., Banco Mercantil Santa Cruz y Fondo Fortaleza. Las cuentas en cajas de ahorro son: Banco Unión, Banco Bisa, Banco Fie, Banco de crédito, Banco Ecofuturo y Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Catedral R.L., los saldos están valuados a su valor de depósito y la rentabilidad por intereses, se capitaliza y registran de forma mensual y están expresadas en moneda nacional al tipo de cambio oficial al 31 de diciembre 2023.

También se encuentran dentro del grupo las inversiones de Disponibilidad Restringida que son: las Cuotas de Participación de Fondo RAL o Encaje

Legal en Títulos.

Inversiones Permanentes.- Incluyen todas las inversiones superiores a 30 días respecto a la fecha de emisión o de su adquisición, que no son de fácil convertibilidad en disponibilidades o siendo de difícil liquidación.

Se constituyó un Depósito a Plazo Fijo en moneda extranjera a 180 días, a una tasa de 2.00% anual en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta San Roque R.L.

Las inversiones en Certificados de Aportación en la Cooperativa de Telecomunicaciones Potosí, están valuados a su costo al 31 de diciembre 2023, manteniéndose la Previsión por desvalorización para inversiones en otras entidades no financieras por el 54.24% del valor de las acciones.

También se encuentran dentro del grupo las inversiones de Disponibilidad Restringida que está compuesto de las Cuotas de Participación Fondo FIUSEER (Fondo de Incentivo para el Uso de Energía Eléctrica y Renovable) que fueron constituidos de acuerdo a Resolución de Directorio N° 094/2021 del Banco Central de Bolivia y las Cuotas de Participación Fondo CPRO (Fondo de Crédito Productivo) que fueron constituidos de acuerdo a Resolución de Directorio N° 147/2021 del Banco Central de Bolivia.

d) Bienes realizables

Bienes adquiridos o construidos para la venta.- De acuerdo a procedimiento descrito en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras, Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y normas de “Prudencia”, se mantiene el terreno recibido en donación en la ciudad de Sucre, valuado con valor de control Bs 1,00; de acuerdo a visita de inspección ASFI/DSR IV/R– 145145/2013.

Bienes recibidos en recuperación de créditos.- Al 31 de diciembre 2023 la Cooperativa no tiene bienes recibidos como parte de la recuperación de créditos y los bienes adjudicados que se tenían fueron vendidos en la gestión.

e) Bienes de Uso

Los saldos de los Bienes de Uso se exponen netos de la correspondiente depreciación acumulada, que ha sido calculada en función a los años de vida útil.

Las incorporaciones están incluidas a su costo de adquisición, menos la correspondiente depreciación acumulada, que se calcula mensualmente por el método de línea recta, en función a los años de la vida útil y de acuerdo con los porcentajes estipulados en D.S. 24051.

A partir de la gestión 2013 y en sujeción al circular SB/585/2008, se suspendió la reexpresión a moneda constante de los activos, así como las de sus depreciaciones acumuladas.

Los gastos de mantenimiento y reparaciones son cargados a resultados del ejercicio en que se incurre el mismo.

Realizado el inventario de activos de la Cooperativa se identificó activos que se encuentra fuera de uso, los cuales fueron reclasificación de activos a bienes fuera de uso.

f) Otros Activo

Activos intangibles.-

Programas y Aplicaciones Informáticas.- Como establece el Manual de Cuentas para Entidades Financieras, se encuentran registrados el Software y las licencias de los programas informáticos con los que cuenta la cooperativa, están valuados a su costo de adquisición o de producción comprendiendo solo los gastos directamente imputables, su amortización es en función a las características del tipo de Software que se adquiere o se produce, no pudiendo exceder los cinco años.

g) Fideicomisos Constituidos

Al 31 de diciembre 2023, no se registran fideicomisos.

h) Provisiones y Previsiones

Las provisiones y previsiones para las cuentas del activo como en el pasivo, se efectúan en cumplimiento a normas legales vigentes.

Provisión para Indemnización al Personal

A la finalización de cada gestión -31 de diciembre-, se ajusta la provisión para que cubra adecuadamente esta obligación, se provisionó al equivalente de 1 sueldo por año de antigüedad por cada empleado. Transcurrido los 3 meses de antigüedad el personal es acreedor a la indemnización incluso en caso de retiro voluntario o que solicite el pago de quinquenio, en sujeción a D.S.0522 de fecha 26 de mayo de 2010.

Provisión para Gastos de Asamblea

En función a la asistencia a la Asamblea General de Socios, éstos son acreedores a incentivos; motivo por el cual, se provisionará a fin de gestión para los gastos de asamblea de la gestión 2023. Este incentivo que debe ser entregado después de la Asamblea General Ordinaria a los socios asistentes habilitados. Al cierre de la gestión anual, se ajusta en base a la experiencia de asistencia a la Asamblea General de socios.

Previsión genérica voluntaria

Por normas de prudencia, se mantiene la Previsión Genérica Voluntaria, creada en la gestión 2010 e incrementada en los años 2011 y 2012, para afrontar posibles contingencias aún no identificadas.

i) Patrimonio Neto

El Patrimonio Neto está compuesto por los Certificados de Aportación, los Aportes no Capitalizados y las Reservas.

Según lo dispuesto por la Norma de Contabilidad N° 3 y Resolución CTNAC 01/2008 del 11 de enero de 2008 del Consejo Técnico Nacional de Auditoría y Contabilidad, el Patrimonio debe reexpresarse utilizando la variación del boliviano respecto al índice de la UFV; la Cooperativa en cumplimiento al circular SB/585/2008, no contabiliza dicha reexpresión a partir del mes de enero de 2013

Los importes de reexpresión acumulados hasta el 31 de diciembre de 2012, se exponen en la cuenta contable 342.00 “Otras Reservas Obligatorias”.

j) Resultado del ejercicio

La Cooperativa determina los resultados del ejercicio de acuerdo con lo establecido en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras y circular SB/585/2008; por tanto, no contabiliza el ajuste por reexpresión del ejercicio; los saldos de las cuentas de resultado de ingresos y gastos en moneda extranjera y moneda nacional no son reexpresados a moneda constante en cumplimiento a normativa vigente.

Reconocimiento de Ingresos y Gastos principalmente Financieros.

Los intereses ganados fueron calculados y registrados por el método de lo devengado, reconociéndose sobre todo activo financiero.

Los gastos financieros provenientes de capitalizaciones de los intereses de Obligaciones con el Público de Cajas de Ahorro y Depósitos a Plazo Fijo, se calcularon y registraron por el método de lo devengado con capitalizaciones mensuales.

k) Tratamiento de los efectos contables de disposiciones legales.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria “San Martín” R.L., cumple con todas las disposiciones legales que rigen y norman las actividades de la Institución, exponiendo su tratamiento contable en los Estados Financieros, de acuerdo con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y las normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI.

l) Absorciones o fusiones de otras entidades.

Al 31 de diciembre 2023, no se registran absorciones o fusiones.

NOTA 3 CAMBIOS EN LAS POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

Al 31 de diciembre 2023, no se realizó ningún cambio importante de las cuentas contables de acuerdo al Manual de Cuentas para Entidades Financiera de ASFI.

NOTA 4 ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

Al 31 de diciembre 2023 los activos sujetos a restricciones son los siguientes:

DETALLE	31-dic-2023 Bs.	31-dic-2022 Bs.
BANCO CENTRAL DE BOLIVIA	2,106,366	1,345,571
ENCAJE LEGAL EN EFECTIVO M/N	1,430,932	800,489
ENCAJE LEGAL EN EFECTIVO M/E	675,434	545,081
INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	949,371	839,994
CUOTAS DE PARTICIPACION FONDO RAL TITULOS M/N	760,332	639,740
CUOTAS DE PARTICIPACION FONDO RAL TITULOS M/E	189,039	200,253
INVERSIONES RESTRINGIDAS	1,041,707	1,041,707
CUOTAS DE PARTICIPACION FONDO FIUSEER M/N	4,851	97,027
CUOTAS DE PARTICIPACION FONDO FIUSEER M/E	32,931	439,081
CUOTAS DE PARTICIPACION FONDO CPRO M/N	343,509	251,333
CUOTAS DE PARTICIPACION FONDO CPRO M/E	660,416	254,266
OTRAS INVERSIONES RESTRINGIDAS	66,000	56,000
IMPORTES ENTREGADOS EN GARANTIA	66,000	56,000
TOTALES	4,163,444	3,283,271

El importe de los Fondos Entregados en Garantía corresponde a la constitución de boletas de garantía por cumplimiento de contrato por la prestación de servicios, por el Pago de Bonos con SINTESIS S.A. Bs 45.000 y por el servicio de cobranza de facturas de SEPSA de Bs 21.000.

Respecto a los fondos constituidos como Encaje Legal y Cuotas de Participación en Fondos RAL, estos son registrados en la Cta. 112.00 y 127.00 respectivamente, mismos que son constituidos conforme lo establece la RNSF de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI.

Las cuotas de participación en cuenta de Fondos FIUSEER fueron constituido de acuerdo a Resolución de Directorio N° 094/2021 del Banco Central de Bolivia y las Cuotas de Participación Fondo CPRO (Fondo de Crédito Productivo) que fueron constituidos de acuerdo a Resolución de Directorio N° 147/2021 del Banco Central de Bolivia, según RD. 060/2020 del BCB.

NOTA 5 ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

Al 31 de diciembre 2023, el estado de situación patrimonial condensado de activos y pasivos corrientes y no corrientes es el siguiente:

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL		
Al 31 de diciembre 2023		
(Expresado en Bolivianos)		
DETALLE	31-12-2023	31-12-2022
ACTIVO CORRIENTE		
Disponibilidades	10,468,429	8,098,016
Inversiones Temporarias	4,653,718	2,819,674
Cartera	14,745,803	15,781,968
Otras Cuentas por cobrar	265,817	231,912
Inversiones permanentes	1,372,000	1,372,000
Otros Activos	302,430	509,019
ACTIVO NO CORRIENTE		
Disponibilidades	379,441	421,575
Inversiones Temporarias	403,248	407,393
Cartera no corriente	52,883,359	44,139,290
Otras Cuentas por cobrar	340,400	330,400
Bienes Realizables	1,588	145,696
Inversiones permanentes	1,048,663	1,048,663
Bienes de Uso	1,406,476	1,480,647
Otros Activos	142,218	1,033,537
TOTAL ACTIVO	88,413,590	77,819,792
PASIVO CORRIENTE		
Obligaciones con el Público por Cuentas de Ahorro	11,113,670	10,788,097
Obligaciones con el Público por Deposito a Plazo	12,216,979	9,738,803
Deposito a plazo fijo afectados en garantia	669,002	25,723
Cargos financieros devengados por pagar	398,175	326,460
Otras Cuentas por Pagar	507,296	620,597
Obligaciones con Instituciones Fiscales	0	0
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	6,737,055	7,025,237
PASIVO NO CORRIENTE		
Obligaciones con el Público por Cuentas de Ahorro	5,057,712	4,944,655
Obligaciones con el Público por Deposito a Plazo	1,793,800	1,322,084
Deposito a plazo fijo afectados en garantia	16,001	70,000
Cargos financieros devengados por pagar	309,665	127,786
Otras Cuentas por Pagar	3,976,645	4,003,733
Obligaciones con Instituciones Fiscales	0	0
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	10,939,718	5,716,670
Previsiones	1,499,313	1,319,150
TOTAL PASIVO	55,235,030	46,028,994
PATRIMONIO	33,178,560	31,790,797
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	88,413,590	77,819,792

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SOCIETARIA SAN MARTÍN R.L. “CRECIENDO JUNTO A SUS SOCIOS”

CALCE FINANCIERO AI 31 de diciembre de 2023

CALCE DE PLAZOS								
Al 31 de diciembre de 2023								
(Expresado en Bolivianos)								
CONSOLIDADO		PLAZO						
Rubro	Saldo Inicial	A 30 Días	A 60 Días	A 90 Días	A 180 Días	A 360 Días	A 720 Días	A +720 Días
ACTIVO	88,413,590	12,695,971	3,451,087	3,583,822	6,214,184	7,269,608	11,349,461	43,849,457
DISPONIBILIDADES	10,847,870	9,008,298	370,784	222,143	354,670	512,533	189,721	189,721
INVERSIONES TEMPORARIAS	5,056,966	1,456,108	1,451,851	1,458,841	118,728	168,190	59,218	344,030
CARTERA VIGENTE	67,629,162	1,653,432	1,458,552	1,413,419	4,149,247	6,071,153	10,577,397	42,305,962
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	606,217	9,237	0	12,015	45,152	199,414	0	340,400
INVERSIONES PERMANENTES	2,420,663	0	0	0	1,372,000	0	0	1,048,663
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	1,852,712	568,897	169,899	477,405	174,386	318,318	523,125	-379,319
PASIVO	55,235,029	3,796,757	5,143,348	4,140,280	6,703,997	11,999,985	9,732,469	13,718,194
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO - AHORRO	16,171,382	998,247	2,528,856	2,528,856	2,528,856	2,528,856	2,528,856	2,528,856
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO - A PLAZO	14,010,778	2,536,688	1,436,849	573,579	2,749,233	4,920,630	1,238,470	555,330
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO RESTRINGIDAS	685,003	0	275,000	0	136,140	257,862	16,001	0
FINANCIAMIENTOS ENTFINANCIEROS DEL PAIS	5,100,108	0	847,998	862,049	0	1,760,337	1,629,724	0
FINANCIAMIENTOS EXTERNOS	12,576,664	0	0	0	1,143,336	2,123,336	4,246,671	5,063,322
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	507,296	135,953	0	14,987	58,004	298,353	0	0
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	6183797.04	125869.99	54645.67	160808.65	88429.01	110610.82	72746.62	5570686.28
BRECHA SIMPLE	8,899,215	-1,692,261	-556,457	-489,813	-4,730,376	1,616,992	30,131,263	
BRECHA ACUMULADA	8,899,215	7,206,953	6,650,496	6,160,683	1,430,306	3,047,298	33,178,561	

Nota:- La Cooperativa realiza el Calce de Plazos de Cuerdo a lo establecido en la RNSF, Libro 3°, Título III, Capítulo I, Anexos4 de ASFI.

CALCE FINANCIERO AI 31 de diciembre de 2022

CALCE DE PLAZOS								
Al 31 de diciembre de 2022								
(Expresado en Bolivianos)								
CONSOLIDADO		PLAZO						
Rubro	Saldo Inicial	A 30 Días	A 60 Días	A 90 Días	A 180 Días	A 360 Días	A 720 Días	A +720 Días
ACTIVO	77,819,792	9,898,774	2,415,894	4,012,397	4,987,952	7,643,270	9,766,781	39,094,725
DISPONIBILIDADES	8,519,591	7,279,165	107,678	113,307	232,924	364,941	187,363	234,212
INVERSIONES TEMPORARIAS	3,227,067	797,517	800,244	955,640	104,242	162,030	71,673	335,720
CARTERA VIGENTE	60,015,132	1,615,086	1,409,183	1,425,409	3,925,478	6,285,163	8,887,988	36,466,826
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	562,312	13,905	0	0	23,172	194,836	0	330,400
INVERSIONES PERMANENTES	2,420,663	0	0	1,372,000	0	0	0	1,048,663
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	3,075,027	193,101	98,789	146,040	702,136	636,300	619,757	678,905
PASIVO	46,028,994	3,412,075	3,608,180	4,036,557	7,072,380	10,395,725	5,206,516	12,297,562
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO - AHORRO	15,695,727	861,763	2,472,327	2,472,327	2,472,327	2,472,327	2,472,327	2,472,327
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO - A PLAZO	11,060,887	1,994,805	1,099,503	528,248	1,883,458	4,232,787	357,540	964,544
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO RESTRINGIDAS	132,748	11,739	0	0	0	51,009	70,000	0
FINANCIAMIENTOS EXTERNOS	12,741,907	345,457	0	883,965	2,352,680	3,443,135	2,286,670	3,430,000
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	505,046	97,668	0	124,874	168,309	99,193	0	15,003
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	5,892,680	100,642	36,349	27,144	195,605	97,273	19,978	5,415,688
BRECHA SIMPLE	6,486,699	-1,192,286	-24,161	-2,084,429	-2,752,455	4,560,265	26,797,164	
BRECHA ACUMULADA	6,486,699	5,294,413	5,270,252	3,185,824	433,369	4,993,634	31,790,797	

Nota:- La Cooperativa realiza el Calce de Plazos de Cuerdo a lo establecido en la RNSF, Libro 3°, Título III, Capítulo I, Anexos4 de ASFI.

NOTA 6 OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

Al 31 de diciembre 2023, la Cooperativa no registra activos y pasivos con partes vinculadas, sociedades afiliadas o subsidiarias.

NOTA 7 POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA

Conforme a lo que establece en la Resolución de Directorio N° 070/2021 del 07 de mayo de 2021 emitida por el Banco Central de Bolivia y la Carta Circular ASFI/688/2021 de fecha 27 de mayo 2021 se dio aplicación y cumplimiento a las modificaciones realizadas Reglamento para el Control de la posición cambiaria

Al 31 de diciembre 2023, los estados financieros expresados en bolivianos, incluyen su equivalente de saldos en moneda extranjera al tipo de cambio de Bs 6.86, respectivamente, de acuerdo al detalle:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SOCIETARIA SAN MARTÍN R.L. “CRECIENDO JUNTO A SUS SOCIOS”

DETALLE	31-12-2023		31-12-2022	
	\$us	Bs	\$us	Bs
ACTIVO				
Disponibilidades	604,107	4,144,177	296,240	2,032,205
Inversiones Temporarias	51,865	355,791	53,481	366,878
Cartera	3,030,984	20,792,552	3,438,544	23,588,413
Otras Cuentas por cobrar	56,644	388,579	55,097	377,963
Bienes Realizables	0	0	0	0
Inversiones permanentes	301,902	2,071,045	302,946	2,078,207
Bienes de Uso	0	0	0	0
Otros Activos	0	0	0	0
TOTAL ACTIVO	4,045,502	27,752,144	4,146,307	28,443,666
PASIVO				
Obligaciones con el Público	600,010	4,116,070	627,973	4,307,894
Obligaciones con Instituciones Fiscales	0	0	0	0
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	1,846,743	12,668,658	1,510,504	10,362,058
Otras Cuentas por Pagar	24,884	170,706	25,797	176,967
Previsiones	33,322	228,592	29,383	201,567
TOTAL PASIVO	2,504,960	17,184,027	2,193,657	15,048,485
	1,540,542	10,568,117	1,952,650	13,395,181
Patrimonio Contable	4,836,525	33,178,560	4,634,227	31,790,797
(-) Inversion en activos Fijos	205,026	1,406,476	215,838	1,480,647
Patrimonio Neto	4,631,499	31,772,084	4,418,389	30,310,150
% a Aplicar	50%	50%	50%	50%
% Patrimonio Neto	2,315,750	15,886,042	2,209,195	15,155,075
POSICION NETA ACTIVA	775,208	5,317,925	256,544	1,759,894

NOTA 8 COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

a) Disponibilidades

Las disponibilidades al 31 de diciembre 2023 están registradas bajo el siguiente detalle:

DETALLE	31-dic-2023	31-dic-2022
	Bs	Bs
Caja	1,443,791	1,741,756
Caja Moneda Nacional	1,224,957	1,297,530
Caja Moneda Extranjera	218,834	444,226
Banco Central de Bolivia	2,106,366	1,345,571
Encaje Legal en Efectivo MN	1,430,932	800,489
Encaje Legal en Efectivo ME	675,434	545,081
Bancos y Corresponsalías del País	7,297,713	5,432,264
Banco Nacional de Bolivia M/N	2,201,290	2,500,866
Banco Nacional de Bolivia M/E	3,249,909	1,042,898
Banco Union M/N	1,846,515	1,888,500
Totales Bs	10,847,870	8,519,591

b) Cartera (Préstamos)

Los Préstamos por clase de cartera y las provisiones registran los siguientes importes al cierre del ejercicio:

DETALLE	31-dic-2023 Bs	31-dic-2022 Bs
Cartera Vigente	54,734,240	42,169,222
Cartera Vencida	213,235	148,707
Cartera en Ejecución	237,262	126,291
Cartera Reprogramada Vigente	12,894,922	17,845,910
Cartera Reprogramada Vencida	126,603	139,526
Cartera Reprogramada en Ejecución	1,074,686	326,251
Cartera Bruta	69,280,948	60,755,906
Productos Devengados p/cobrar Cartera	3,497,433	4,349,927
Cartera Bruta más Productos Devengados	72,778,381	65,105,834
Prev.Especifica Cart.Incobrable	-2,837,939	-2,275,515
Prev.Genérica p/Incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional	-529,569	-317,758
Prev.Genérica p/Incobrabilidad de cartera por otros riesgos	-2,591,303	-2,591,303
Total Provisiones	-5,958,810	-5,184,576
Cartera Neta	66,819,571	59,921,258

1. Composición por Clase de Cartera y las Provisiones por Incobrabilidad:

COMPOSICION POR CLASE DE CARTERA Y LAS PREVISIONES POR INCOBRABILIDAD					AL 31 DE DICIEMBRE 2023
DETALLE	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCIÓN	PREVISIÓN POR INCOBRABILIDAD
EMPRESARIAL	-	-	-	-	-
PYME	-	-	-	-	-
MICROCREDITO INDIVIDUAL	-	3,024,898	52,157	125,080	160,829
MICROCREDITO INDIVIDUAL DEBIDAMENTE GARANTIZADO (GARANT.REAL)	-	16,847,659	-	686,863	878,668
CREDITO DE CONSUMO	-	22,433,141	285,502	500,005	1,400,471
CREDITO DE CONSUMO DEBIDAMENTE GARANTIZADO	-	7,169,667	-	-	199,564
CREDITO CONSUMO DEB.GARANTIZADO CON GARANTIA REAL	-	5,055,346	2,179	-	126,405
CREDITO HIPOTECARIO DE VIVIENDA	-	12,920,512	-	-	62,474
CREDITO DE VIVIENDA SIN GARANTIA HIPOTECARIA	-	177,938	-	-	9,528
* (PREV. GENERICA P/INCOBR. DE CARTERA P/FACTORES DE RIESGO ADICIONAL)					529,569
* (PREV. GENERICA P/INCOBR. DE CARTERA POR OTROS RIESGOS)					2,591,303
TOTALES	-	67,629,162	339,838	1,311,948	5,958,810

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SOCIETARIA SAN MARTÍN R.L. “CRECIENDO JUNTO A SUS SOCIOS”

COMPOSICION POR CLASE DE CARTERA Y LAS PREVISIONES POR INCOBRABILIDAD					AL 31 DE DICIEMBRE 2022
DETALLE	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCIÓN	PREVISIÓN POR INCOBRABILIDAD
EMPRESARIAL	-	-	-	-	-
PYME	-	-	-	-	-
MICROCREDITO INDIVIDUAL	-	3,518,514	137,750	1,964	61,415
MICROCREDITO INDIVIDUAL DEBIDAMENTE GARANTIZADO (GARANT.REAL)	-	15,037,985	-	241,029	578,820
CREDITO DE CONSUMO	-	21,205,981	150,483	209,549	981,129
CREDITO DE CONSUMO DEBIDAMENTE GARANTIZADO	-	5,979,893	-	-	193,460
CREDITO CONSUMO DEB.GARANTIZADO CON GARANTIA REAL	-	2,216,023	-	-	88,507
CREDITO HIPOTECARIO DE VIVIENDA	-	11,834,791	-	-	288,621
CREDITO DE VIVIENDA SIN GARANTIA HIPOTECARIA	-	221,945	-	-	83,562
* (PREV. GENERICA P/INCOBR. DE CARTERA P/FACTORES DE RIESGO ADICIONAL)					317,758
* (PREV. GENERICA P/INCOBR. DE CARTERA POR OTROS RIESGOS)					2,591,303
TOTALES	-	60,015,132	288,233	452,542	5,184,576

2. Clasificación de la cartera por:

2.1).- ACTIVIDAD ECONÓMICA DEL DEUDOR						AL 31 DE DICIEMBRE 2023
DETALLE	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCIÓN	PREVISIÓN POR INCOBRABILIDAD	
AGRICULTURA Y GANADERIA	-	-	-	-	-	
CAZA, SILVICULTURA Y PESCA	-	-	-	-	-	
EXTRACCIÓN DE PETRÓLEO CRUDO Y GAS NATURAL	-	-	-	-	-	
MINERALES METÁLICOS Y NO METÁLICOS	-	6,714,019	6,288	100,322	234,760	
INDUSTRIA MANUFACTURERA	-	4,891,967	9,333	51,305	98,242	
PRODUCCIÓN Y DISTRIBUCIÓN DE ENERGÍA, GAS Y AGUA	-	345,354	58,162	-	25,940	
CONSTRUCCIÓN	-	2,785,885	1,576	140,690	180,176	
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	-	12,873,921	103,483	137,318	428,076	
HOTELES Y RESTAURANTES	-	3,999,237	-	4,823	67,606	
TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	-	18,363,391	101,456	743,951	1,143,464	
INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	310,744	-	16,042	25,052	
SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	-	7,750,693	32,996	-	214,456	
ADMINISTRACIÓN PÚBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	-	2,955,525	26,545	42,599	143,361	
EDUCACIÓN	-	2,395,983	-	48,353	146,871	
SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	-	3,767,453	-	26,546	119,477	
SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMÉSTICO	-	35,789	-	-	1,072	
SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ÓRGANOS EXTRATERRITORIALES	-	-	-	-	-	
ACTIVIDADES ATÍPICAS	-	439,251	-	-	9,388	
* (PREV. GENERICA P/INCOBR. DE CARTERA P/FACTORES DE RIESGO ADICIONAL)					529,569	
* (PREV. GENERICA P/INCOBR. DE CARTERA POR OTROS RIESGOS)					2,591,303	
TOTALES	-	67,629,162	339,838	1,311,948	5,958,810	

2.1).- ACTIVIDAD ECONÓMICA DEL DEUDOR						AL 31 DE DICIEMBRE 2022
DETALLE	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCIÓN	PREVISIÓN POR INCOBRABILIDAD	
AGRICULTURA Y GANADERIA	-	-	-	-	-	
CAZA, SILVICULTURA Y PESCA	-	-	-	-	-	
EXTRACCIÓN DE PETRÓLEO CRUDO Y GAS NATURAL	-	-	-	-	-	
MINERALES METÁLICOS Y NO METÁLICOS	-	8,249,149	51,534	34,459	180,063	
INDUSTRIA MANUFACTURERA	-	3,616,509	54,833	-	58,914	
PRODUCCIÓN Y DISTRIBUCIÓN DE ENERGÍA, GAS Y AGUA	-	715,250	-	-	25,531	
CONSTRUCCIÓN	-	2,898,038	91,379	81,265	146,248	
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	-	10,187,771	(0)	311,454	482,893	
HOTELES Y RESTAURANTES	-	3,392,301	-	4,823	66,517	
TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	-	15,488,489	45,633	1,963	845,432	
INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	154,877	-	-	4,334	
SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	-	5,434,556	34,196	-	172,622	
ADMINISTRACIÓN PÚBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	-	3,209,443	10,658	18,577	113,673	
EDUCACIÓN	-	2,556,510	-	-	75,466	
SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	-	3,793,023	-	-	96,932	
SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMÉSTICO	-	28,920	-	-	602	
SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ÓRGANOS EXTRATERRITORIALES	-	-	-	-	-	
ACTIVIDADES ATÍPICAS	-	290,294	-	-	6,288	
* (PREV. GENERICA P/INCOBR. DE CARTERA P/FACTORES DE RIESGO ADICIONAL)					317,758	
* (PREV. GENERICA P/INCOBR. DE CARTERA POR OTROS RIESGOS)					2,591,303	
TOTALES	-	60,015,132	288,233	452,542	5,184,576	

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SOCIETARIA SAN MARTÍN R.L. “CRECIENDO JUNTO A SUS SOCIOS”

2.2).- DESTINO DEL CRÉDITO		AL 31 DE DICIEMBRE 2023			
DETALLE	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCIÓN	PREVISIÓN POR INCOBRABILIDAD
AGRICULTURA Y GANADERÍA	-	-	-	-	-
CAZA, SILVICULTURA Y PESCA	-	-	-	-	-
EXTRACCIÓN DE PETRÓLEO CRUDO Y GAS NATURAL	-	-	-	-	-
MINERALES METÁLICOS Y NO METÁLICOS	-	3,723,785	-	48,720	74,766
INDUSTRIA MANUFACTURERA	-	2,431,944	9,333	49,814	72,807
PRODUCCIÓN Y DISTRIBUCIÓN DE ENERGÍA, GAS YAGUA	-	119,768	58,162	-	15,225
CONSTRUCCIÓN	-	10,865,520	-	61,491	173,881
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	-	22,022,328	193,029	346,443	1,079,918
HOTELES Y RESTAURANTES	-	893,601	-	-	19,081
TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	-	7,854,831	-	686,863	828,311
INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	164,761	-	-	4,943
SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	-	16,416,660	28,724	52,090	374,691
ADMINISTRACIÓN PÚBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	-	217,612	-	-	6,528
EDUCACIÓN	-	513,943	-	-	15,099
SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	-	2,341,026	50,590	66,527	170,787
SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMÉSTICO	-	-	-	-	-
SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ÓRGANOS EXTRATERRITORIALES	-	-	-	-	-
ACTIVIDADES ATÍPICAS	-	63,383	-	-	1,902
* (PREV. GENERICA P/INCOBR. DE CARTERA P/FACTORES DE RIESGO ADICIONAL)					529,569
* (PREV. GENERICA P/INCOBR. DE CARTERA POR OTROS RIESGOS)					2,591,303
TOTALES	-	67,629,162	339,838	1,311,948	5,958,810

2.2).- DESTINO DEL CRÉDITO		AL 31 DE DICIEMBRE 2022			
DETALLE	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCIÓN	PREVISIÓN POR INCOBRABILIDAD
AGRICULTURA Y GANADERÍA	-	-	-	-	-
CAZA, SILVICULTURA Y PESCA	-	-	-	-	-
EXTRACCIÓN DE PETRÓLEO CRUDO Y GAS NATURAL	-	-	-	-	-
MINERALES METÁLICOS Y NO METÁLICOS	-	3,540,980	48,720	-	41,531
INDUSTRIA MANUFACTURERA	-	2,931,795	54,833	-	47,511
PRODUCCIÓN Y DISTRIBUCIÓN DE ENERGÍA, GAS YAGUA	-	68,546	-	-	2,056
CONSTRUCCIÓN	-	9,662,523	10,658	-	173,057
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	-	19,879,275	174,021	425,401	1,276,899
HOTELES Y RESTAURANTES	-	930,017	-	-	19,727
TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	-	6,174,414	-	1,963	54,009
INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	120,000	-	-	3,600
SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	-	13,699,889	-	-	540,372
ADMINISTRACIÓN PÚBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	-	286,571	-	-	8,540
EDUCACIÓN	-	623,966	-	-	19,824
SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	-	2,097,156	-	25,177	88,388
SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMÉSTICO	-	-	-	-	-
SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ÓRGANOS EXTRATERRITORIALES	-	-	-	-	-
ACTIVIDADES ATÍPICAS	-	-	-	-	-
* (PREV. GENERICA P/INCOBR. DE CARTERA P/FACTORES DE RIESGO ADICIONAL)					317,758
* (PREV. GENERICA P/INCOBR. DE CARTERA POR OTROS RIESGOS)					2,591,303
TOTALES	-	60,015,132	288,233	452,542	5,184,576

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

AL 31 DE DICIEMBRE 2023					
DETALLE	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCIÓN	PREVISIÓN POR INCOBRABILIDAD
DEPÓSITOS A PLAZO FIJO	-	-	-	-	-
DEPÓSITOS A PLAZO PIGNORADOS A FAVOR DE LA ENTIDAD	-	327,829	-	-	-
HIPOTECARIO INMUEBLE URBANO CASA HABITACIÓN 1ER GRADO	-	38,459,167	2,179	487,518	964,115
HIPOTECARIO INMUEBLE URBANO CASA HABITACIÓN 2DO GRADO	-	312,067	-	-	7,802
HIPOTECARIO INMUEBLE URBANO CASA HABITACIÓN 3ER GRADO	-	671,147	-	-	46,980
HIPOTECARIO OTROS INMUEBLE URBANO CASA HABITACIÓN 1ER GRADO	-	-	-	-	-
HIPOTECARIO INMUEBLE RURAL CASA HABITACIÓN 1ER GRADO	-	-	-	-	-
HIPOTECARIO VEHÍCULOS 1ER GRADO	-	2,559,241	-	199,345	256,676
PERSONAL - PERSONA NATURAL	-	22,166,891	337,660	625,085	1,471,610
OTRAS GARANTÍAS	-	481,034	-	-	12,655
PRENDARIA SIN DESPLAZAMIENTO OTRAS GARANTÍAS	-	2,651,786	-	-	78,101
* (PREV. GENERICA P/INCOBR. DE CARTERA P/FACTORES DE RIESGO ADICIONAL)					529,569
* (PREV. GENERICA P/INCOBR. DE CARTERA POR OTROS RIESGOS)					2,591,303
TOTALES		67,629,162	339,838	1,311,948	5,958,810

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SOCIETARIA SAN MARTÍN R.L. “CRECIENDO JUNTO A SUS SOCIOS”

AL 31 DE DICIEMBRE 2022					
DETALLE	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCIÓN	PREVISIÓN POR INCOBRABILIDAD
DEPÓSITOS A PLAZO FIJO	-	-	-	-	-
DEPÓSITOS A PLAZO PIGNORADOS A FAVOR DE LA ENTIDAD	-	88,849	-	-	-
HIPOTECARIO INMUEBLE URBANO CASA HABITACIÓN 1ER GRADO	-	31,465,963	-	241,029	1,123,974
HIPOTECARIO INMUEBLE URBANO CASA HABITACIÓN 2DO GRADO	-	400,165	-	-	10,004
HIPOTECARIO OTROS INMUEBLE URBANO CASA HABITACIÓN 3ER GRADO	-	731,731	-	-	51,221
HIPOTECARIO INMUEBLE RURAL CASA HABITACIÓN 1ER GRADO	-	129,917	-	-	1,624
HIPOTECARIO VEHÍCULOS 1ER GRADO	-	2,314,653	-	-	45,896
PERSONAL - PERSONA NATURAL	-	21,424,285	288,233	211,512	938,515
OTRAS GARANTÍAS	-	72,886	-	-	0
PRENDARIA SIN DESPLAZAMIENTO OTRAS GARANTÍAS	-	3,386,684	-	-	104,281
* (PREV. GENERAL P/INCOBR. DE CARTERA P/FACTORES DE RIESGO ADICIONAL)					317,758
* (PREV. GENERAL P/INCOBR. DE CARTERA POR OTROS RIESGOS)					2,591,303
TOTALES		60,015,132	288,233	452,542	5,184,576

4. Calificación de la cartera, estado del crédito y las respectivas previsiones

AL 31 DE DICIEMBRE 2023									
DETALLE	CARTERA CONTINGENTE	%	CARTERA VIGENTE	%	CARTERA VENCIDA	%	CARTERA EN EJECUCIÓN	%	PREVISIÓN POR INCOBRABILIDAD
CATEGORIA A	-	0%	64,511,806	95%	-	0%	-	0%	1,144,464
CATEGORIA B	-	0%	2,523,660	4%	19,012	6%	-	0%	135,201
CATEGORIA C	-	0%	-	0%	159,617	47%	3,789	0%	32,681
CATEGORIA D	-	0%	-	0%	62,450	18%	7,745	1%	35,098
CATEGORIA E	-	0%	-	0%	67,578	20%	-	0%	54,062
CATEGORIA F	-	0%	593,696	1%	31,182	9%	1,300,413	99%	1,436,433
* (PREV. GENERAL P/INCOBR. DE CARTERA P/FACTORES DE RIESGO ADICIONAL)									529,569
* (PREV. GENERAL P/INCOBR. DE CARTERA POR OTROS RIESGOS)									2,591,303
TOTALES	0.00	0%	67,629,162	100%	339,838	100%	1,311,948	100%	5,958,810

AL 31 DE DICIEMBRE 2022									
DETALLE	CARTERA CONTINGENTE	%	CARTERA VIGENTE	%	CARTERA VENCIDA	%	CARTERA EN EJECUCIÓN	%	PREVISIÓN POR INCOBRABILIDAD
CATEGORIA A	-	0%	57,542,151	96%	-	0%	-	0%	1,118,818
CATEGORIA B	-	0%	1,147,449	2%	2,813	1%	-	0%	66,816
CATEGORIA C	-	0%	101,432	0%	171,687	60%	-	0%	50,362
CATEGORIA D	-	0%	-	0%	103,074	36%	-	0%	51,537
CATEGORIA E	-	0%	8,274	0%	10,658	4%	-	0%	8,527
CATEGORIA F	-	0%	1,215,826	2%	-	0%	452,542	100%	979,455
* (PREV. GENERAL P/INCOBR. DE CARTERA P/FACTORES DE RIESGO ADICIONAL)									317,758
* (PREV. GENERAL P/INCOBR. DE CARTERA POR OTROS RIESGOS)									2,591,303
TOTALES	0.00	0%	60,015,132	100%	288,233	100%	452,542	100%	5,184,576

5. Concentración Crediticia por número de clientes, montos y porcentajes:

AL 31 DE DICIEMBRE 2023									
DETALLE	CARTERA CONTINGENTE	%	CARTERA VIGENTE	%	CARTERA VENCIDA	%	CARTERA EN EJECUCIÓN	%	PREVISIÓN POR INCOBRABILIDAD
1º a 10º mayores	-	0%	9,629,579	14%	-	0%	-	0%	103,872
11º a 50º mayores	-	0%	18,566,265	27%	-	0%	686,863	52%	976,834
51º a 100º mayores	-	0%	10,819,697	16%	-	0%	-	0%	182,617
Resto de la cartera	-	0%	28,613,621	42%	339,838.22	100%	625,085	48%	1,574,616
* (PREV. GENERAL P/INCOBR. DE CARTERA P/FACTORES DE RIESGO ADICIONAL)									529,569
* (PREV. GENERAL P/INCOBR. DE CARTERA POR OTROS RIESGOS)									2,591,303
TOTALES (*)	0.00	0%	67,629,162	100%	339,838	100%	1,311,948	100%	5,958,810

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SOCIETARIA SAN MARTÍN R.L. “CRECIENDO JUNTO A SUS SOCIOS”

AL 31 DE DICIEMBRE 2022									
DETALLE	CARTERA CONTINGENTE	%	CARTERA VIGENTE	%	CARTERA VENCIDA	%	CARTERA EN EJECUCIÓN	%	PREVISIÓN POR INCOBRABILIDAD
1º a 10º mayores	-	0%	9,223,243	15%	-	0%	-	0%	717,035
11º a 50º mayores	-	0%	15,209,129	25%	-	0%	-	0%	169,888
51º a 100º mayores	-	0%	8,740,784	15%	-	0%	241,029	53%	340,250
Resto de la cartera	-	0%	26,841,975	45%	288,232.84	100%	211,513	47%	1,048,343
* (PREV. GENERICA P/INCOBR. DE CARTERA P/FACTORES DE RIESGO ADICIONAL)									317,758
* (PREV. GENERICA P/INCOBR. DE CARTERA POR OTROS RIESGOS)									2,591,303
TOTALES (*)	0.00	0%	60,015,132	100%	288,233	100%	452,542	100%	5,184,576

*Previsión Genérica por incobrabilidad de cartera por factores de Riesgo Adicional, instruida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI, según informe integral de inspección ASFI/DSR IV/R-101014/2017.

*Previsión Genérica por Incobrabilidad de Cartera por Otros Riesgos, constituida durante las gestiones anteriores al 2013, siguiendo el principio de prudencia y una adecuada gestión de control de cartera en la Gestión 2020 se realizó una previsión adicional por incobrabilidad de créditos diferidos para poder afrontar los efectos futuros que pudieran producirse una vez culminada este periodo de diferimiento.

6.- La Evolucion de la Cartera en las ultimas tres gestiones con los siguientes datos

DETALLE	2023 Bs	2022 Bs	2021 Bs
Cartera Vigente	54,734,240	42,169,222	31,523,082
Cartera Vencida	213,235	148,707	248,616
Cartera en Ejecución	237,262	126,291	192,535
Cartera Reprogramada Vigente	12,894,922	17,845,910	22,602,620
Cartera Reprogramada Vencida	126,603	139,526	160,256
Cartera Reprogramada en Ejecución	1,074,686	326,251	160,606
Productos Devengados p/cobrar Cartera	3,497,433	4,349,927	5,352,026
Cartera Contingente	-	-	-
(Prevision Especifica por Cartera Incobrable)	(2,837,939)	(2,275,515)	(2,202,626)
(Prevision Genérica por Incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional)	(529,569)	(317,758)	(317,758)
(Prevision Generica por incobrabilidad de cartera por otros riesgos)	(2,591,303)	(2,591,303)	(3,058,110)
Cartera Neta	66,819,571	59,921,258	54,661,246
Prevision Ciclica	656,165	476,002	299,945
Cargos por Prevision Especifica por Cartera Incobrable	4,651,351	3,034,847	1,615,895
Cargos por Prevision Genérica por Incobrabilidad de cartera	211,811	317,758	317,758
Productos por cartera (Ingresos Financieros)	9,639,323	8,619,154	7,219,308
Productos en Suspense	1,068,645	973,045	1,271,979
Lineas de Credito Otorgadas	-	-	-
Lineas de Credito Otorgadas y No Utilizadas	-	-	-
Creditos Castigados por Insolvencia	901,389	1,862,910	1,916,351
Numero de Prestatarios	816	782	782

7.- Reprogramaciones y su impacto sobre la situación de la cartera

Al 31 de diciembre 2023, los créditos reprogramados por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria “San Martín R.L., se presenta en el siguiente detalle:

DETALLE	31-dic-2023	31-dic-2022
Total Cartera	69,280,948	60,775,906
Cartera Reprogramada Vigente	12,894,922	17,845,910
Cartera Reprogramada Vencida	126,603	139,526
Cartera Reprogramada en Ejecución	1,074,686	326,251
Cartera Reprogramada	14,096,211	18,311,687
Porcentaje de participación sobre el total de la cartera	20%	30%
Índice de mora de cartera reprogramada	9%	3%

Las reprogramaciones al 31 de diciembre 2023 disminuyeron en relación a la gestión pasada en un 10.00% y el impacto por los ingresos percibidos es del 20.00%.

DETALLE	31-dic-2023	31-dic-2022
Ingresos Financieros por Cartera	9,639,323	8,619,154
Cartera Reprogramada Vigente	1,794,120	2,530,882
Cartera Reprogramada Vencida	17,615	19,787
Cartera Reprogramada en Ejecución	149,525	46,268
Cartera Reprogramada	1,961,260	2,596,938
Porcentaje sobre el total de Ingresos Financieros por Cartera	20%	30%

8.- Los límites legales y prestables en la entidad que se establecen en normas legales.

Los límites legales prestables de la Entidad que se establecen en normas legales Artículos 241, 456, 457, 458 y 464 de la Ley No 393 de Servicios Financieros, Recopilación de Normas para Servicios Financieros, Circulares de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI y las Políticas de Crédito, artículo 13.

Al 31 de diciembre 2023, la Cooperativa cumple con los lineamientos descritos en párrafos precedentes.

9.- Evolución de las Previsiones

DETALLE	2023 Bs	2022 Bs	2021 Bs
Prevision Inicial	5,184,576	5,578,494	5,323,532
(-) Castigo	-	101,468	-
(-) Recuperaciones	-	-	-
(+) Previsones Constituidas	774,234	292,451	254,962
Prevision Final	5,958,810	5,184,576	5,578,494

c) Inversiones Temporarias y permanentes

10.- Inversiones Temporarias

DETALLE	31-dic-2023 Bs	31-dic-2022 Bs	TASA DE RENDIMIENTO
Inversiones Entidades Financieras Del País	4,081,290	2,360,980	
Banco Union Cta. de Ahorro 1-32680494 MN	2,732,495	1,449,750	0.15%
Banco Union Cta. 1011257021-01 M/E	80,186	80,187	0.01%
Banco Bisa M/N	374,396	303	0.02%
Banco Fie M/N	826,774	763,290	1.00%
Cooperativa Catedral Ltda. M/N	7,178	7,106	1.00%
Banco De Credito M/E	10,287	10,287	0.00%
Banco Pyme Ecofuturo M/E	49,974	50,057	0.05%
Inversiones Otras Entidades No Financieras	26,304	26,093	
Banco Mercantil M/E	14,106	14,029	0.31%
Fortaleza Safi-Porvenir M/E	12,195	12,061	1.35%
Banco Union-Safi Global Union M/E	4	4	0.00%
Inversiones de Disponibilidad Restringidas	949,371	839,994	
Cuotas de Participacion Fondo Ral Titulos MN	760,332	639,740	0.00%
Cuotas de Participacion Fondo Ral Titulos ME	189,039	200,253	0.00%
Totales Bs	5,056,966	3,227,067	

La capitalización de los intereses para las inversiones en entidades financieras y no financieras, se los realiza de forma mensual.

Dentro de este grupo se registran las inversiones temporarias restringidas como son las Cuotas de Participación del Fondo RAL que corresponde al BCB que actúan como Administradores o delegados en la administración del Fondo RAL, seleccionadas con base en mecanismos competitivos y condiciones aprobadas por el Directorio del BCB mediante resolución expresa y de acuerdo con la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

11.- Inversiones Permanentes

Las Inversiones Permanentes registran los siguientes importes al 31 de diciembre 2023:

DETALLE	31-dic-2023 Bs	31-dic-2022 Bs
Inversiones en Entidades Financieras del País	1,372,000	1,372,000
Cooperativa de Ahorro y Credito Abierta San Roque R.L.	1,372,000	1,372,000
Inversiones en Otras Entidades No Financieras	6,956	6,956
Certificados de Aportación COTAP	6,956	6,956
Inversiones de Disponibilidad Restringida	1,041,707	1,041,707
Cuotas de Participación Fondo FIUSEER M/N	4,851	97,027
Cuotas de Participación Fondo FIUSEER M/E	32,931	439,081
Cuotas de Participación Fondo CPRO M/N	343,509	251,333
Cuotas de Participación Fondo CPRO M/E	660,416	254,266
Productos Devengados P/cobrar Inv. Permanentes	2,515	9,677
Prod.Dev.P/Cob.Coop.San Roque M/N	2,515	9,677
Previsión para Inversiones Permanentes	-3,773	-3,773
Prev.p/inversiones permanentes COTAP.	-3,773	-3,773
TOTALES	2,419,405	2,426,567

Se realizó la apertura de un depósito a plazo fijo en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta San Roque R.L. a un plazo de 180 días con una tasa de interés del 2.00%.

Al 31 de diciembre 2023, se mantienen las inversiones permanentes y la previsión por desvalorización en la Cooperativa de Teléfonos Automáticos Potosí, "COTAP" el cual no genera ningún tipo de rendimiento.

También se encuentran contabilizados las cuotas de participación en cuenta de Fondos FIUSEER fueron constituido que fueron constituidos de acuerdo a Resolución de Directorio N° 094/2021 del Banco Central de Bolivia y las Cuotas de Participación Fondo CPRO (Fondo de Crédito Productivo) que fueron constituidos de acuerdo a Resolución de Directorio N° 147/2021 del Banco Central de Bolivia.

d) Otras Cuentas por Cobrar

Las entregas con cargo de cuenta están valuadas y registradas en moneda nacional y extranjera al cambio de la fecha de la transacción, conforme se produce la conversión de moneda extranjera a moneda nacional.

La cuenta por cobrar a Multired corresponde al servicio de facturación prepago de servicios (Tigo, Yambal, Univida, Transbel) los cuales se encuentran pendiente de cobro.

Los pagos anticipados se valoraron al cambio del día de registro de la transacción.

Los pagos anticipados del impuesto a las transacciones registra el Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas generado en cada periodo contable que será compensado con el Impuesto a las transacciones de la siguiente gestión.

Los Gastos Judiciales por recuperar, fueron valuados conforme se presentaron los pagos por este concepto a nombre de los distintos socios al inicio de acciones judiciales.

El contrato de anticrético está valuado al tipo de cambio del día de registro de la transacción; corresponde a cinco años forzosos y un año voluntario con la Sra. Margarita Condori Flores, del departamento en segunda planta para instalación del CPD alterno, en cumplimiento a la normativa de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

La Cuenta, Otras Cuentas por Cobrar registran los siguientes importes al 31 de diciembre 2023:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SOCIETARIA SAN MARTÍN R.L. “CRECIENDO JUNTO A SUS SOCIOS”

DETALLE	31-dic-2023 Bs	31-dic-2022 Bs
Por Intermediación Financiera	5,787.17	0.00
Cuentas por Cobrar Multired	5,787.17	0.00
Pagos Anticipados	1,026,006	1,187,014
Pago anticipado I.T.	1,026,006	1,187,014
Anticipo por Compra de Bienes y Servicios	0	7,735
Cuentas por Cobrar	0	7,735
Alquileres pagados por Anticipado	400	0
Alquileres Pagados P/Ant. Dominio-Adsib NET	400	0
Seguros Pagados por Adelantado	95,611	92,035
Seguros Anticipados	90,611	87,035
Otros Pagos Anticipados	5,000	5,000
Diversas	600,430	562,312
Comis.P/Cobrar AAPOS POTOSI	435	10
Comis.P/Cobrar SEPSA POTOSI	558	1,314
Comis.P/Cobrar TIGO	29	0
Comis.P/Cobrar UNIVIDA SOAT	2	0
Comis.P/Cobrar MULTIRED YAMBAL	2	0
Comis. P/Cobrar TRANSBEL EZICA	2	0
Comis. P/Cobrar COTAP	29	0
Seguros P/Cobrar Cartera Diferida	36,778	23,172
Gastos Judiciales por Recuperar	120,631	129,959
Contrato anticrédito del CPD. alterno (av. Murillo)	274,400	274,400
Importe Entregado en Garantía SISTESIS	45,000	35,000
Boleta de Garantía p/servicio de cobro SEPSA	21,000	21,000
Comis.P/Cobrar SISTESIS Pago Bonos	8,374	10,343
Comis.P/Cobrar SISTESIS Renta Dignidad	1,240	0
Comis.P/Cobrar SINTESIS Bono Juana Azurduy	250	0
Comis.P/Cobrar SINTESIS Bono Juancito Pinto	902	2,238
Varios por Cobrar	90,797	64,876
Previsión Para Otras Cuentas por Cobrar	-237,681	-202,633
Prev.Especif.p/Ctas.por Cobrar	-237,681	-202,633
TOTALES	1,490,553	1,646,463

e) Bienes Realizables

DETALLE	31-dic-2023 Bs	31-dic-2022 Bs
Bienes Adquiridos o Constituidos para la Venta	1	1
Terreno en Jatun Barraca (Sucre)	1	1
Bienes Recibidos en Recuperación de Crédito	0	192,145
Bienes Inmuebles Recibidos en Recuperación de Creditos	0	192,145
Bienes Fuera de Uso	1,587	1,587
Bienes Fuera de Uso dentro del plazo de tenencia	1,587	1,587
(-) Prevision por Desvalorización	0	-48,036
Prevision por exceso en plazo de Tenencia	0	-48,036
TOTALES	1,588	145,696

Al 31 de diciembre 2023, se cuenta con un terreno recibido en donación en la ciudad de Sucre (zona de Jatun Barraca), mencionado bien, se encuentra fuera de la mancha urbana; por lo tanto, se cuenta con

informe legal sobre su situación en registro en DD RR.

Bienes recibidos en recuperación de Créditos, al 31 de diciembre 2023, no se cuenta con bienes adjudicados producto de la recuperación de créditos.

Bienes Fuera de Uso

Se tiene registrado los activos que se encontraron fuera de uso del levantamiento de inventario realizado de los bienes de propiedad de la Cooperativa.

f) Bienes de Uso y Depreciaciones Acumuladas

Los Bienes de Uso al 31 de diciembre 2023 registran los siguientes importes:

DETALLE	31-dic-2023			31-dic-2022		
	Valor Registrado	Depreciación Acumulada	Valor Neto	Valor Registrado	Depreciación Acumulada	Valor Neto
Terrenos	84,356	-	84,356	84,356	-	84,356
Edificios	1,927,824	1,029,302	898,522	1,927,824	978,913	948,911
Mobiliario y Enseres	306,956	235,087	71,869	298,436	219,211	79,225
Biblioteca	1,517	-	1,517	1,517	-	1,517
Equipos e instalaciones	415,267	220,073	195,194	376,987	185,850	191,137
Equipo de Computación	679,497	524,479	155,018	621,304	445,804	175,500
Vehículos	109,272	109,271	1	109,272	109,271	1
TOTALES	3,524,689	2,118,213	1,406,476	3,419,696	1,939,049	1,480,647

g) Otros Activos

Otros Activos registran los siguientes importes al 31 de diciembre 2023:

DETALLE	31-dic-2023 Bs	31-dic-2022 Bs
Otros Activos	49,720	35,238
Bienes Diversos	49,720	35,238
Cargos Diferidos	529	1,089
Alquiler Pagado por Anticipado Dominio ADSIB.COM	1,400	1,400
(Amort.Acumulada Alquiler Pagado por Anticipado Dominio ADSIB.COM)	-997	-717
Alquiler Pagado por Anticipado Dominio ADSIB.NET	1,400	1,400
(Amort.Acumulada Alquiler Pagado por Anticipado Dominio ADSIB.NET)	-1,273	-994
Activos Intangibles	320,911	416,175
Valor Comp.Programas y Aplicaciones Informáticas	697,270	693,070
(Amort.Acumulada Prog.Apli.Infor.)	-376,358	-276,894
TOTALES	371,161	452,502

h) Fideicomisos constituidos

Al 31 de diciembre 2023, no se registraron fideicomisos constituidos

i) Obligaciones con el público

La composición al 31 de diciembre 2023 es la siguiente:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SOCIETARIA SAN MARTÍN R.L. “CRECIENDO JUNTO A SUS SOCIOS”

DETALLE	31-dic-2023 Bs	31-dic-2022 Bs	31-dic-2021 Bs
Obligaciones con el Publico por Cuentas de Ahorro	16,171,382	15,695,727	13,298,881
Depositos en Caja de Ahorros Personas Naturales MN	14,203,779	12,964,147	10,741,094
Depositos en Caja de Ahorros Personas Naturales ME	1,967,603	2,731,580	2,557,787
Obligaciones con el Publico a Plazo	14,010,778	11,060,887	8,080,256
DPF A 30 Dias Personas Naturales MN	372,270	706,734	681,569
DPF A 30 Dias Personas Juridicas MN	371,557	-	-
DPF A 30 Dias Personas Naturales ME	12,443	53,891	974,028
DPF de 31 a 90 Dias Personas Naturales MN	96,364	97,115	30,000
DPF de 31 a 90 Dias Personas Naturales ME	-	-	-
DPF de 91 a 180 Dias Personas Naturales MN	-	4,000	-
DPF de 91 a 180 Dias Personas Naturales ME	-	-	28,862
DPF de 181 a 360 Dias Personas Naturales MN	10,184,539	7,310,591	4,000,257
DPF de 181 a 360 Dias Personas Naturales ME	822,265	209,624	462,741
DPF de 181 a 360 Dias Personas Juridicas ME	-	342,733	-
DPF de 361 a 720 Dias Personas Naturales MN	391,704	622,061	745,588
DPF de 361 a 720 Dias Personas Naturales ME	83,692	-	387,616
DPF de 721 a 1080 Dias Personas Naturales MN	574,574	440,080	230,080
DPF de 721 a 1080 Dias Personas Naturales ME	1,101,370	1,274,058	539,515
Obligaciones con el Publico a Plazo	685,003	132,748	116,383
DPF Afectados en Garantia M/N	124,515	19,768	24,984
DPF Afectados en Garantia M/E	63,348	17,257	-
Retenc. Judic. Pers. Nat. Cajas de Ahorro MN	486,851	95,723	8,634
Retenc. Judic. Pers. Nat. Cajas de Ahorro ME	10,290	-	6,117
Otras Obligaciones con el Publico Restringidas M/N	-	-	76,648
Cargos Devengado por pagar Obligaciones con el Publico	490,181	365,012	176,466
Interes Devengado por Pagar DPF MN	415,874	335,287	159,316
Interes Devengado por Pagar DPF ME	54,942	21,484	16,661
Interes Devengado por Pagar DPF Restringidas MN	19,248	8,241	489
Interes Devengado por Pagar DPF Restringidas ME	117	-	-
TOTALES	31,357,344	27,254,374	21,671,986

j) Obligaciones con instituciones fiscales

Al 31 de diciembre 2023, no se registraron obligaciones con instituciones fiscales.

k) Obligaciones con bancos y otras entidades de financiamiento.

DETALLE	31-dic-2023 Bs	31-dic-2022 Bs
Otros Financiamientos Internos a Plazo	5,100,108	2,451,907
Financiamiento a Mediano Plazo BANCO UNION MN	5,100,108	2,451,907
Financiamiento de Entidades del Exterior	12,576,664	10,290,000
Financiamiento a Mediano Plazo OIKOCREDIT ME	12,576,664	10,290,000
Cargos Dev.p/Pag.Oblig.c/Bcos.y Ent.de Financ.	132,053	89,233
Cargos Devengados por Pagar Financiamiento a Plazo BANCO UNION MN	40,059	17,175
Cargos Devengados por Pagar Obligaciones con OIKOCREDIT	91,994	72,058
TOTALES	17,808,826	12,831,140

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SOCIETARIA SAN MARTÍN R.L. “CRECIENDO JUNTO A SUS SOCIOS”

De los financiamientos obtenidos de OIKOCREDIT, obtenidos el 14 de junio 2022, a un plazo de cuatro años a una tasa de interés del 6.70%, con periodo de gracia de 18 meses, siendo el saldo a Capital al 31 de diciembre 2023 de 833,333.00 \$us y en fecha 21 de noviembre 2023, a un plazo de cuatro años a una tasa de interés del 7.80%, siendo el saldo a Capital al 31 de diciembre 2023 de 1,000,000.00 \$us.

En el mes de agosto de 2020, se obtuvo una Línea de Crédito gestionada con el Banco Unión mediante la cual se fue percibiendo desembolsos parciales como se describe a continuación:

Fecha	Detalle	Importe Desembolsado	Importe Pagado	Saldo al 31-12-23
25-ago-2020	Primer Desembolso	411,600	411,600	0
12-oct-2020	Segundo Desembolso	686,000	686,000	0
04-ene-2021	Tercer Desembolso	684,140	684,140	0
10-jun-2021	Cuarto Desembolso	1,440,600	1,440,600	0
15-sep-2021	Quinto Desembolso	1,440,600	1,191,525	0
31-ene-2022	Sexto Desembolso	2,058,000	1,011,743	0
29-jun-2022	Septimo Desembolso	1,715,000	558,425	0
16-may-2023	Octavo Desembolso	2,058,000	665,295	1,392,705
24-ago-2023	Noveno Desembolso	4,217,196	509,792	3,707,404
Total General		14,711,136	7,159,120	5,100,108

En la actualidad se vienen realizando de manera normal el pago de la obligación contraída.

l) Otras cuentas por pagar

En este grupo se exponen las obligaciones derivadas de actividad de intermediación financiera que, por su naturaleza no se pueden incluir en los restantes grupos del pasivo, cuya composición al 31 de diciembre es la siguiente:

DETALLE	31-dic-2023 Bs	31-dic-2022 Bs
Por intermediación financiera	29,500	23,050
Cuentas por pagar Síntesis	29,500	23,050
Acreedores Fiscales por Retención a Terceros	47,554	48,644
Regim.Compl. IVA Retenido a Socios DPFs C.A.	4,837	4,511
Regim.Compl. IVA Retenido a Funcionarios C.A.	0	542
Impto. a las Transac. Financieras LEY 2646	1,479	5,304
Regim. Compl. IVA Retenido Directores y Terceros	2,157	1,437
IT Retenido Directores y Terceros (Art.10 DS 21532)	533	618
IUE Retenido Serv. Compr. Directores y Terceros (Art.3 DS24051)	62	612
Impuesto por Remesas al Exterior	38,486	35,621
Acreedores Fiscales por Impuestos a Cargo de la Entidad	33,605	29,074
Impuesto a las Transacciones	27,411	22,829
Debito Fiscal IVA.	194	244
Impto. Renta Pres. Prop. Bienes y Vehiculos	6,000	6,000
Acreedores por Cargas Sociales Retenidas a Terceros	17,680	16,652
Gestora Publica Aporte Funcionarios Riesgo Profesional	16,951	15,979
Gestora Publica Aporte Funcionarios Aporte Solidario	729	674
Acreedores por Cargas Sociales a Cargo de la Entidad	23,295	21,868
Caja Nacional de Salud	14,099	13,087
Gestora Publica Aporte Patronal Riesgo Profesional	2,147	2,238
Gestora Publica Aporte Patronal Pro Vivienda	2,820	2,617
Gestora Publica Aporte Patronal Solidario	4,230	3,926
Acreedores Varios	355,663	365,758
Provisiones	4,060,092	4,118,051
Partidas Pendientes de Imputación	2,159	1,232
TOTALES	4,569,547	4,624,330

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SOCIETARIA SAN MARTÍN R.L. “CRECIENDO JUNTO A SUS SOCIOS”

I.1) Acreedores varios.

DETALLE	31-dic-2023 Bs	31-dic-2022 Bs
Cuentas Varias por Pagar MN	48,794	99,193
Cuentas Varias por Pagar ME	60,223	44,019
Seguro Multiriesgo Inmuebles MN	21,957	24,747
Seguro Multiriesgo Inmuebles ME	12,372	29,747
Tigo	11,496	0
Seguro Flotante Automotor	7,994	28,175
Seguro de Desgravamen por Pagar MN	104,310	55,680
Seguro de Desgravamen por Pagar ME	85,025	69,194
Multired YAMBAL	831	0
Univida	340	0
Transbel ESIKA	2,321	0
Obligaciones a Socios Cuenta MN	0	14,582
Obligaciones a Socios ME	0	421
Totales Bs	355,663	365,758

Bajo la cuenta Acreedores Varios, se encuentran varias cuentas por Pagar, estas fueron devengadas de otros gastos al 31 de diciembre 2023.

I.2) Provisiones

Las Provisiones al 31 de diciembre 2023 están compuestas de la siguiente manera:

DETALLE	31-dic-2023 Bs	31-dic-2022 Bs
Provisión Prima Anual	140,031	130,554
Provision Para Indemnizacion Of.Central	544,712	555,968
Provisión Para Beneficios Sociales	0	0
Provisión para el I.U.E.	617,567	611,273
Provisión Patente Anual HGM	6,000	6,000
Provisión Programa de Regul.Tributo Omitid	0	36,195
Provisión Fondo de Educación	882,968	845,827
Precisión Fondo Asistencia Técnica	1,250,637	1,213,087
Provisión p/Gastos de Asamblea	500,000	620,000
Provisión p/Servicios Basicos	12,308	5,008
Provisión p/Honorarios Prof.	8,000	9,000
Provisión Encuadernación e Imprenta	3,000	4,000
Provision P/Servicios de Auditoria Externa	15,200	9,000
Provision para Aportes ASFI (Acuotaciones)	41,976	39,254
Provision Aporte Proteccion al Ahorrista BCB M/N	32,602	27,476
Provision Aporte Proteccion al Ahorrista BCB M/E	5,092	5,411
TOTALES	4,060,092	4,118,051

DETALLE	31-dic-2023 Bs	31-dic-2022 Bs
Sobrantes en Caja M/E	2,131	1,214
Otras Partidas Pendientes de Imputacion	28	18
Totales Bs	2,159	1,232

m) Previsiones

DETALLE	31-dic-2023 Bs	31-dic-2022 Bs
Prevision Generica Voluntaria	843,148	843,148
Prevision Generica Voluntaria Ciclica	656,165	476,002
TOTALES	1,499,313	1,319,150

Considerando las disposiciones de ASFI para las provisiones voluntarias, además de los riegos que conllevan los créditos, se mantiene las provisiones genéricas voluntarias y las provisiones cíclicas sufrieron un incremento del 13.66%, de acuerdo con la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, Libro 3°, Título II, Capítulo IV, Sección 3, Artículo 9; en inciso 2) "Las entidades de intermediación financiera que ingresen al ámbito de regulación de ASFI, deberán iniciar el proceso de constitución de provisiones cíclicas a partir del cierre contable del mes de su incorporación, para el cálculo se establece $n=1$, posteriormente el valor de "n" debe incrementarse a razón de uno cada mes hasta $n = 51$, según el mes de ingreso)".

n) Valores en circulación

Al 31 de diciembre 2023, no se registraron Valores en circulación.

o) Obligaciones Subordinadas

Al 31 de diciembre 2023, no se registraron obligaciones subordinadas.

p) Obligaciones con empresas públicas con participación estatal Al 31 de diciembre 2023, no se registraron obligaciones con empresas con participación estatal.

q) Ingresos y Gastos Financieros**q.1.) Ingresos Financieros**

DETALLE	31-dic-2023 Bs	31-dic-2022 Bs
Productos por Inversiones Temporarias	47,100	14,920
Productos por Cartera Vigente	9,292,226	8,256,991
Productos por Cartera Vencida	187,438	151,639
Productos por Cartera en Ejecución	102,475	185,927
Productos por Inversiones Permanentes Financieras	10,084	9,677
TOTALES	9,639,323	8,619,154

q.2.) Gastos Financieros

Cargos por Obligaciones con el Publico	1,244,556	941,228
Intereses s/Caja de Ahorro	411,294	379,448
Intereses s/Dep.a Plazo Fijo	808,110	558,691
Intereses por Obligaciones con el Publico Restringidas	25,152	3,089
Cargos por Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	1,388,656	1,116,761
Cargos por Obligaciones con Bancos y Entidades Financieras del Pais	212,973	224,894
Cargos por Obligaciones con Bancos y Entidades Financieras del Exterior	678,215	701,834
Comisiones por financiamiento	497,468	190,034
TOTALES	2,633,212	2,057,990

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SOCIETARIA SAN MARTÍN R.L. “CRECIENDO JUNTO A SUS SOCIOS”

Tasa Activa:

Al 31 de diciembre 2023, las inversiones temporarias y permanentes devengan intereses a una tasa variable. La tasa activa promedio a la cual se ha colocado los productos por cartera en moneda nacional y en moneda extranjera es 17.25%.

Tasa Pasiva:

Al cierre del ejercicio, la tasa promedio nominal por obligaciones con el público en Caja de Ahorro en moneda nacional es 3% y Caja de Ahorro en moneda extranjera es 0.50%. La tasa promedio nominal para las obligaciones con el público a plazo por a plazo en moneda nacional es 4.83%, y en moneda extranjera es de 1.80%.

r) Recuperación de Activos Financieros

DETALLE	31-dic-2023 Bs	31-dic-2022 Bs
Recuperación de Activos Financieros	1,543,640	1,795,203
Recuperaciones de Capital M/N	83,955	98,426
Recuperaciones de Capital M/E	21,794	73,108
Recuperaciones de Interes M/N	1,541	428,545
Recuperaciones de Interes M/E	2,908	279,903
Recuperaciones de Otros Conceptos M/N	585,620	754,865
Recuperaciones de Otros Conceptos M/E	847,822	160,357
Disminucion de la Prevision	4,110,416	3,183,772
Dismin. Prevision Especifica p/Incob. de Cartera M/N	1,954,722	2,527,859
Dismin. Prevision Especifica p/Incob. de Cartera M/E	2,098,506	590,383
Dismin. Prev. Para Otras Cuentas por Cobrar M/N	21,356	46,145
Dismin. Prev. Para Otras Cuentas por Cobrar M/E	27,703	1,249
Dismin. Prevision Generica Ciclica M/N	6,486	15,185
Dismin. Prevision Generica Ciclica M/E	1,643	2,951
TOTALES	5,654,055	4,978,975

s) Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros

DETALLE	31-dic-2023 Bs	31-dic-2022 Bs
PérdidaP/incobrabilidad Cartera y Otras Ctas. C/Cobrar.	5,136,560	3,388,538
Carg.p/Prev. Especifica P/Incob.de Cartera	2,770,500	2,234,327
Carg.P/Prev.Esp.P/Incob.De Cart.	1,880,851	800,521
Carg.P/Prev.P/Otras Ctas.P/M/N	52,991	112,718
Carg.P/Prev.P/Otras Ctas.P/Cob.	17,246	46,780
Cargo P/Prev.Gen.Cidlica MN	154,780	108,262
Cargo P/Prev.Gen.Cidlica ME	48,381	85,932
Perdidas Por Inversiones Temporarias	1,296	464
Pérdidas Por Inversiones Temporarias	0	40
Pérdidas Por Inversiones Temporarias M/E	1,296	424
Castigo de Productos Financieros	1,461,610	1,721,942
Castigo Productos Cartera M/N	569,191	1,054,814
Castigo Productos Cartera M/E	892,420	667,128
TOTALES	6,599,467	5,110,944

t) Otros Ingresos y Gastos Operativos

t.1.) Otros Ingresos Operativos

Bajo este grupo, se registran los ingresos por comisiones por servicios, diferencias de cambio, por la compra y venta de moneda extranjera, venta de bienes en recuperación de créditos y los ingresos operativos diversos.

DETALLE	31-dic-2023 Bs	31-dic-2022 Bs
Comisiones por Servicios	19,463	18,768
Comisiones SISTESIS Pago de Bonos	4,941	4,612
Comisiones AAPOS POTOSI Cobro de Facturas	4,964	5,390
Comisiones SEPSA POTOSI Cobro de Facturas	6,394	6,362
Comisiones SINTESIS Bono Juancito Pinto	1,365	2,404
Comisiones TIGO	117	0
Comisiones Univida SOAT	5	0
Comisiones SISTESIS Bono Juana Azurduy	908	0
Comisiones Multired YAMBAL	16	0
Comisiones Transbel Ezica	6	0
Comisiones Renta Dignidad	696	0
Comisiones COTAP	51	0
Ganancia por Oparac.de Cambio	177,815	109,800
Ganancia por Oparac.de Cambio	177,815	109,800
Ingreso por Bienes Realizables	115,126	0
Venta de Bienes en Recuperacion de Créditos	19,053	0
Disminución de Previsión	96,072	0
Ingresos Operativos Diversos	566	507
Ingresos Operativos diversos	566	507
TOTALES	312,969	129,075

t.2.) Otros Gastos Operativos

Bajo este grupo, se registran los pagos por los servicios prestados a la cooperativa, de las diferentes Entidades Financieras con las que tenemos relación directa, también se registra el Impuesto a las Utilidades que no fue compensado con el Impuesto a las Transacciones de la anterior gestión.

DETALLE	31-dic-2023 Bs	31-dic-2022 Bs
Comisiones y Gastos Bancarios	26,183	15,799
Costo de Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	0	17,599
Gastos P/compensación IT a través del pago IUE	463,433	473,329
Perdidas P/Oper de Cambio y Arbitraje	54,757	116,378
TOTALES	544,372	623,106

u) Ingresos y Gastos Extraordinarios y de Gestiones Anteriores.

u.1.) Ingresos Extraordinarios

Este ingreso está compuesto por los sobrantes diarios en cajas.

DETALLE	31-dic-2023 Bs	31-dic-2022 Bs
Ingresos Extraordinarios	50	56
TOTALES	50	56

u.2.) Ingresos de Gestiones Anteriores

Constituido por los ajustes de las provisiones no consumidas de la gestión 2022.

DETALLE	31-dic-2023 Bs	31-dic-2022 Bs
Ingresos de Gestiones Anteriores	218,353	90,505
TOTALES	218,353	90,505

u.3.) Gastos Extraordinarios

Al 31 de diciembre 2023, no se registran gastos extraordinarios

u.4.) Gastos de Gestiones Anteriores

DETALLE	31-dic-2023 Bs	31-dic-2022 Bs
Gastos de Gestiones Anteriores	18,174	26,458
TOTALES	18,174	26,458

v) Gastos de Administración

DETALLE	31-dic-2023 Bs	31-dic-2022 Bs
Gastos de Personal	2,697,635	2,482,894
Servicios Contratados	295,086	265,519
Seguros	110,803	107,917
Comunicaciones y traslados	35,516	37,339
Impuestos	399,687	366,319
Mantenimiento y Reparaciones.	14,745	51,901
Depreciac. Desvalor.Bienes de Uso	227,201	220,111
Amortizacion Programas y Aplicaciones Inform.	99,464	72,451
Otros Gastos de Administración	1,482,130	1,643,808
TOTALES	5,362,266	5,248,258

Bajo la cuenta, Otros Gastos de administración, se registran los gastos por: gastos judiciales y judiciales, alquileres, servicios básicos, papelería, aportes, gastos de representación, aportes, donaciones, gastos de las asambleas ordinarias y extraordinarias, gastos de limpieza y gastos por canastones navideños que son entregados a los socios de la Cooperativa.

w) Cuentas Contingentes

Al 31 de diciembre 2023, no se registran cuentas contingentes

x) Cuentas de Orden

Cuya composición al 31 de diciembre 2023 es la siguiente:

DETALLE	31-dic-2023 Bs	31-dic-2022 Bs
Garantías Recibidas	130,365,244	98,271,551
Garantías Hipotecarias	117,024,518	86,605,561
Otras Garantías Prendarias	12,326,075	11,279,939
Garantías en Entidades Financ	477,141	130,440
Otras Garantías	537,510	255,611
Cuentas de Registro	2,867,092	2,835,955
Cuentas Incobrables Castigadas	1,798,447	1,862,910
Productos en Suspenseo	1,068,645	973,045
TOTALES	133,232,336	101,107,506

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SOCIETARIA SAN MARTÍN R.L. “CRECIENDO JUNTO A SUS SOCIOS”

Los montos expuestos corresponden a cuentas de orden que se encuentran registrados en los grupos 800 y 900 en cumplimiento al manual de cuentas para entidades financieras.

En cuanto a las cuentas: Otras Garantías prendarias y Otras Garantías, estas corresponden a la custodia de los documentos de propiedad de las garantías presentadas sin desplazamiento (Documentos de Terrenos, Vehículos, Inmuebles), los cuales se registran a valor estimado de realización, cubriendo adecuadamente el crédito.

y) Patrimonios Autónomos

Al 31 de diciembre 2023, no se registran Patrimonios Autónomos

NOTA 9 PATRIMONIO

El Capital Social es variable y está constituido por los Certificados de Aportación, cuya normativa se encuentra en el Capítulo IV del Estatuto Orgánico de la Cooperativa.

Al 31 de diciembre 2023, los saldos son los siguientes:

DETALLE	31-dic-2023 Bs	31-dic-2022 Bs
Capital Social	9,361,840	8,500,090
Certificados de aportacion Oficina Central	9,361,840	8,467,250
Certificados de aportacion Voluntarios	0	0
Certificados de Aportacion Personales M/N	0	32,840
Aportes no Capitalizados	65,993	65,993
Donaciones Pendientes de Capitalización	62,501	62,501
Donaciones No Capitalizables	3,492	3,492
Reservas	23,149,615	22,473,719
Reserva Legal	3,843,795	3,768,695
Otras reservas Obligatorias	361,513	361,513
Reservas Voluntarias	18,944,307	18,343,510
Resultados Acumulados	601,113	750,996
Resultado de la Gestión	601,113	750,996
TOTALES	33,178,560	31,790,797

El capital social de la Cooperativa, está integrado por los certificados de aportación, los cuales de acuerdo al estatuto vigente a partir de enero de 2014 tiene un valor nominal de Bs 40 (Cuarenta 00/100), debiendo adquirir en el año 8 certificados que da el derecho a ser socio activo con derecho a un solo voto sin importar el número de certificados que tenga.

La composición del capital social está distribuida por 234.046 certificados de aportación obligatorios, que equivale a un monto de 9.361.840,00 Bs.

Aportes no capitalizados, constituido por la donación del remanente de lo aportado por los socios de la cooperativa, para la entrega de la nueva ampliación de las oficinas de la cooperativa.

Reservas, la composición de las reservas al 31 de diciembre 2023 es el siguiente:

DETALLE	31-dic-2023 Bs	31-dic-2022 Bs
Reserva Legal	3,843,795	3,768,695
Otras Reservas Obligatorias	361,513	361,513
Otras Reservas Voluntarias No Distribuibles	18,944,307	18,343,510
TOTALES	23,149,615	22,473,719

De acuerdo a lo dispuesto en el Art. 421 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros y el Estatuto de la Cooperativa en vigencia, con el propósito de cubrir eventuales pérdidas, se constituirá un fondo denominado Reserva Legal, para formar dicha reserva, se destinará, por lo menos, el diez por ciento (10%) de sus utilidades líquidas anuales hasta que éste alcance el cincuenta por ciento (50%) del capital pagado.

El Estatuto de la Cooperativa también contempla: Fondo de Educación, al que se destinará el 5% de los excedentes de percepción anual, con el propósito de brindar Educación Financiera a los socios. Fondo de Previsión Social y Apoyo a la Colectividad, al que se destinará el 5% de los excedentes de percepción anual con el propósito de realizar proyectos y actividades con fines sociales para los socios y la sociedad en su conjunto para mejorar la calidad de vida de las personas.

DETALLE	%
Reserva Legal	10%
Fondo de Educacion	5%
Fondo de Asistencia Tecnica y prevision Social	5%
Reservas Voluntarias No Distribuibles	80%

Otras reservas Obligatorias, al 31 de diciembre 2023, se tiene en la sub cuenta “otras reservas obligatorias”, el saldo neto de Bs. 361,513 resultado de la reversión y reclasificación de los importes originados por la reexpresión de los rubros no monetarios en función de la variación de la UFV, correspondiente al periodo y ejercicio comprendido hasta la gestión 2012, de acuerdo con el Manual de Cuentas de ASFI en su Título V, Punto 2, Inciso 2.2 de la Publicación de Estados Financieros donde indica que las cifras de los estados financieros de gestiones anteriores deben presentarse sin ser reexpresados a la fecha de cierre.

Otras Reservas Voluntarias No distribuibles. - Según las actas de la Asamblea General de Socios de la gestión 2021, se determinó que los excedentes generados de cada gestión hasta la gestión 2025, sean reinvertidos en la Cooperativa, con el propósito de fortalecer el patrimonio de la cooperativa, según el siguiente detalle:

1. Resultados Acumulados

ESTADO DE RESULTADOS ACUMULADOS	
Al 31 de diciembre de 2023	
(Expresado en Bolivianos)	
Resultado de la Gestion 2022	750,996
Excendentes reinvertidos	(750,996)
Resultado al 31 de diciembre 2023	601,113
Resultado Acumulado al 31-12-2023	601,113

NOTA 10 PONDERACIÓN DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

La ponderación de Activos está estructurada considerando como base criterios de las normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI.

ANEXO 9, TÍTULO IX, CAPÍTULO VIII
Determinación del Coeficiente de Adecuación Patrimonial Individual

Entidad Financiera: CAC Societaria San Martín R.L.

Cifras al cierre del mes de:

31-dic-2022

31-dic-2023

31-dic-2022

31-dic-2023

CÓDIGO	NOMBRE	SALDO TOTAL ACTIVO	SALDO TOTAL ACTIVO	COERCIENTE DE RIESGO	ACTIVO COMPUTABLE	ACTIVO COMPUTABLE
CATEGORIA I	ACTIVOS CON RIESGOS DE 0%	4,969,027.06	5,541,234.97	0%	0.00	0.00
CATEGORIA II	ACTIVOS CON RIESGOS DE 10%			10%		
CATEGORIA III	ACTIVOS CON RIESGOS DE 20%	7,793,244.63	11,379,003.84	20%	1,558,648.93	2,275,800.77
CATEGORIA IV	ACTIVOS CON RIESGOS DE 50%	11,441,545.77	12,595,308.17	50%	5,720,772.89	6,297,654.09
CATEGORIA V	ACTIVOS CON RIESGOS DE 75%			75%		
CATEGORIA VI	ACTIVOS CON RIESGOS DE 100%	53,615,974.31	58,898,043.19	100%	53,615,974.31	58,898,043.19
TOTALES		77,819,791.77	88,413,590.17		60,895,396.12	67,471,498.04
TOTAL ACTIVO MAS CONTINGENTES				A	77,819,791.77	88,413,590.17
TOTAL ACTIVO DE RIESGO COMPUTABLE				B	60,895,396.12	67,471,498.04
10% SOBRE EL ACTIVO COMPUTABLE				10% DE B	6,089,539.61	6,747,149.80
CAPITAL REGULATORIO				P.N.	31,720,555.00	33,370,156.00
EXCEDENTE / (DEFICIT) PATRIMONIAL				D - C	25,631,015.39	26,623,006.20
COEFICIENTE DE SUFICIENCIA PATRIMONIAL				D / B	52.09	49.46

A = Total Activo + Contingentes (100.00 + 600.00 + 820.00 + 870.00 (Excepto la subcuenta 879.00) + 880)

B = Total Activo de Riesgo Computable

C = Monto de Patrimonio Mínimo Requerido

D = Capital Regulatorio según Anexo N° 5 enviado por ASFI

E = Excedente o Deficiencia Patrimonial

F = Coeficiente de Suficiencia Patrimonial

NOTA 11 CONTINGENCIAS

Al 31 de diciembre 2023 no existen operaciones que no hayan sido contabilizadas, de las que pudieran resultar posibles pasivos y/o pérdidas para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria San Martín R.L.

NOTA 12 HECHOS POSTERIORES

No ocurrieron hechos posteriores que puedan afectar los resultados al 31 de diciembre 2023.

NOTA 13 CONSOLIDACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2023, no existen inversiones en otras empresas que representen una proporción sustancial del patrimonio de la entidad emisora; por tanto, no se hallan efectos provenientes de consolidación.

Potosí, 31 de diciembre de 2023

Cr. Gral. Vladimir Baldovieso Morales
ENCARGADO DE CONTABILIDAD

Lic. Limber Blas Mogro Pereira
ENCARGADO DE OPERACIONES Y
ADMINISTRACION

Lic. Hernán A. Barrientos Enríquez.
GERENTE GENERAL



INFORME DEL CONSEJO DE VIGILANCIA

INFORME DEL CONSEJO DE VIGILANCIA GESTIÓN 2023

El Consejo de Vigilancia como instancia que garantiza la democracia y la transparencia en las cooperativas y los integrantes trabajan en beneficio de su cooperativa y comunidad, donde la función es el control, fiscalización de manera constructiva, para proteger los intereses de sus asociados (as) a través de la verificación del cumplimiento de normativas vigentes; por lo que, estimados socios (as) de nuestra Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria “San Martín” R.L., el Consejo de ésta conformado de la siguiente manera:

Lic. Aud. David Thenier Soraide	Presidente
Lic. Aud. Wilberto García Colque	Secretario
Lic. Aud. María Isabel Cussy Cortés	Vocal

En cumplimiento al Artículo 31° del estatuto orgánico de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria San Martín R.L., y la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, Libro 1°, Título I, Capítulo III, Sección 7, Artículo 10°, inciso f); de igual manera, en aplicación estricta del estatuto orgánico vigente, el artículo 58° (Consejo de Vigilancia) y 64° (Dictamen de Vigilancia). de la Ley General de Cooperativas, el Estatuto y Normativas en vigencia, Recopilación de Normas para Servicios Financieros, Artículo 4°, Libro 11°, Título II, Capítulo I, Sección 2, Control Interno, cuyas funciones corresponde cumplir al consejo mediante la Unidad de Auditoría Interna. Presentamos ante la asamblea el informe de actividades desarrolladas por este Consejo de Vigilancia durante la gestión 2023.

ANTECEDENTES.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria San Martín R.L., desde la otorgación del Certificado de Adecuación ASFI/N° 02/2016 de 3 de octubre de 2016, ha constituido en desarrollar sus labores en pos de conseguir el documento de la licencia de funcionamiento, para facilitar sus labores en el marco de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, Ley General de las Cooperativas N° 356, Decretos Reglamentarios y la Recopilación de Normas para Servicios Financieros (RNSF); por lo que, después de realizar inspecciones con el propósito de evaluar sobre la situación financiera y patrimonial de la cooperativa y los Planes de Acción presentados, la institución encargada de regular y supervisar el funcionamiento de la entidades bancarias, cooperativas, mutuales, fondos financieros A.S.F.I. (Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero), ha emitido en fecha 22 de octubre de la gestión 2019 la **LICENCIA DE FUNCIONAMIENTO mediante RESOLUCIÓN ASFI/904/2019**, autorizándose como inicio de operaciones como entidad de intermediación financiera autorizada a partir del 7 de enero del año 2020.

ACTIVIDADES REALIZADAS POR EL CONSEJO DE VIGILANCIA.

De manera mensual el Consejo de Vigilancia, realiza reuniones ordinarias y las extraordinarias cuantas veces sean necesarias y, con la participación de la Responsable de la Unidad de Auditoría Interna Lic. Marisabel Mamani Choque, donde es considerado los informes elaborados por la Unidad de Auditoría Interna y posteriormente remisión de los Dictámenes con deficiencias detectadas, para

conocimiento del Consejo de Administración y a través de Gerencia General procedan con las medidas correctivas.

1) Informe, Grado de Cumplimiento Plan Anual de Trabajo Unidad de Auditoría Interna.

La Responsable de la Unidad de Auditoría Interna presenta informes elaborados la ejecución de informes del primer semestre, no es del 100% con relación al programado del año 2023; debido, en las actividades no programadas que demandan períodos de tiempos que imposibilitan el cumplimiento de las actividades programados, las actividades que no se posibilitó al cumplimiento en la gestión 2022, se detalla a continuación:

- Informe Cumplimiento de las directrices básica riesgo integral.
- Evaluación al reglamento para entidades de intermediación financiera que actúan como tomadores de seguros colectivos.

RESUMEN

Cuantificación de Informes	Cantidad	Porcentaje
Informes Programados y Ejecutados.	103	98.00%
Informes Programados y No Ejecutados.	2	2.00%
TOTAL	105	100%
Informes No Programados, pero Ejecutados.	15	
Refrendos	10	

2) Informe al cumplimiento de las Observaciones emitidas por A.S.F.I.

Corresponde al Consejo de Vigilancia realizar el seguimiento a observaciones no subsanadas, el mismo especificado en el Plan de Acción de la Inspección Ordinaria **“Seguimiento Observaciones Determinadas Correspondiente al Tramite N° T-1501208331 CSN – Remisión de Resultados de la Inspección Ordinaria de Riesgo de Crédito con corte al 30 de junio 2023,** concluyendo a los incumplimientos a las responsabilidades y tareas establecidas en las normas interna de la Cooperativa y la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, por parte de las Unidades de Auditoría Interna y Riesgos.

Sin embargo, de en Trámite **N° T-1501208331 CSN – Evaluación de Plan de Acción** correspondiente a la inspección ordinaria de Riesgo de Crédito con la 30 de junio 2023, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, refiere remitir un informe donde se verifique la implementación de las medidas correctivas comprometidas por la entidad en el mencionado Plan de acción, hasta el 15 de abril 2024, con corte al 31 de marzo de la presente gestión.

Detalle	Cantidad	Porcentaje
Observaciones Subsanadas	0	0%
Observaciones Parcialmente Subsanadas	0	0%
Observaciones Pendientes de Regularizaciones.	0	0%
No Aplicable	0	0%
Total Observaciones	0	0%

3) Informe Grado de Cumplimiento de Observaciones de Auditoría Externa.

Con relación al cumplimiento del Plan de Trabajo de la Unidad de Auditoría Interna, según establece el Libro 3, Título IX, Capítulo II, Sección 6, Artículo 7°, inciso m de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, se procede informar del seguimiento de las acciones correctivas por las observaciones de los Auditores Externos al ejercicio del año 2022. El Consejo de Vigilancia detalla el informe presentado por la U.A.I. con relación al seguimiento del Sistema de Control Interno, que corresponde el 100%, detallándose lo siguiente:

Detalle	Cantidad	Porcentaje
Observaciones Subsanadas	66	88.00%
Observaciones Parcialmente Subsanadas	6	8.00%
Observaciones Pendientes de Regularizaciones.	2	2.67%
No Aplicable	0	0%
En plazo de regularización	1	1.33%
Total Observaciones	75	100%

Asimismo, ha sido de conocimiento del Consejo de Vigilancia, el informe de Auditoría Externa, cuyo examen efectuado por la Consultora “CIE. ASOCIADOS S.R.L. Auditores y Consultores”, aplicado a los Estados Financieros expone y describe como sigue:

Hemos auditado los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria “SAN MARTIN” R.L. (la Entidad) que comprenden los estados de situación patrimonial al 31 de diciembre de 2023, de ganancias y pérdidas, de cambios en el patrimonio neto y de flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables más significativas.

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

4) Grado Cumplimiento Observaciones, seguimiento Auditoría Interna gestión 2022 y al 31 de diciembre 2023.

En atención a la **carta circular ASFI/DSR IV/R-27845/2024** emitida por la autoridad de supervisión de sistema financiero ASFI **mediante la solicitud Tramite N° T – 1501280022 de fecha 2 de febrero 2024**, recepcionada en fecha 07 de febrero de 2024 la Cooperativa cumpliendo la instrucción realizada por la ASFI, referente, CNS- INFORME SEMESTRAL DEL CONSEJO DE VIGILANCIA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023, donde menciona:

Al respecto, se observa que el Consejo de Administración no habría cumplido con su responsabilidad de asegurarse que la Gerencia General implemente las acciones correctivas para subsanar ocho (8) observaciones realizadas por la

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SOCIETARIA SAN MARTÍN R.L. “CRECIENDO JUNTO A SUS SOCIOS”

firma de auditoría externa en la gestión 2022 y cinco (5) deficiencias identificadas en las gestiones 2022 y 2023 por la Unidad de Auditoría Interna, en el marco de lo establecido en el Inciso I, Artículo 1°, Sección 3 del Reglamento de Control Interno y Auditores Internos, contenidos en el Capítulo II; Título IX, Libro 3 de la RNSF.

4.1. COMUNICACIÓN DE RESULTADOS SOBRE SEGUIMIENTO AUDITORIA EXTERNA

Finalizado el seguimiento de evaluación a las observaciones realizadas por Auditoría Externa al Sistema de Control Interno durante la gestión 2022, conforme al nuevo plan de acción con las deficiencias por superar e incluidas las que se encontraban en plazo, corte al 14 de febrero de 2024 sobre las acciones correctivas, tenemos lo siguiente:

DETALLE	CANTIDAD	PORCENTAJE
Observaciones Subsanadas	5	55.56%
Observación parcialmente subsanada	2	22.22%
Observaciones pendientes de regularización	1	11.11%
No aplicable	0	0.00%
En Plazo	1	11.11%
Total Observaciones	9	100,00%

4.2. COMUNICACIÓN DE RESULTADOS SOBRE SEGUIMIENTO DE AUDITORIA INTERNA

Finalizado el seguimiento de evaluación a las observaciones realizadas por Auditoría Interna al Sistema de Control Interno durante la gestión 2022 y 2023, conforme al nuevo plan de acción con las deficiencias por superar e incluidas las que se encontraban en plazo, corte al 14 de febrero de 2024 sobre las acciones correctivas, tenemos lo siguiente:

DETALLE	CANTIDAD	PORCENTAJE
Observaciones Subsanadas	5	71.43%
Observación parcialmente subsanada	2	28.57%
Observaciones pendientes de regularización	0	0.00%
No aplicable	0	0.00%
En Plazo	0	0.00%
Total Observaciones	7	100,00%

De acuerdo a evaluación realizado, señalamos razonablemente el cumplimiento con las actividades programadas durante evaluación mediante la Unidad de Auditoría Interna, actividades a consideración han sido desarrollados de manera regular, determinándose que la ejecución con relación al seguimiento por Auditores Externos 5 observaciones subsanadas 55,65%, 2 parcialmente subsanados 22,22%, 1 observaciones pendientes de regularización 11,11% y 1 se encuentran en plazo de regularización 11,11%; En cuánto al seguimiento de observaciones de Auditoría Interna, corresponde 5 han sido subsanadas 71,43%, 2 parcialmente subsanadas 28,57%, 0 No Subsanadas 0,00% y se encuentra en plazo 0 observaciones que representa el 0.00%.

5) Funciones del Consejo de Vigilancia.

- ✓ El Consejo de Vigilancia, asistió a reuniones plenarias ordinarias, extraordinarias y asambleas que fueron convocados por el Consejo de Administración, de acuerdo al cumplimiento de competencias en el Estatuto Orgánico.
- ✓ Asistencia por los consejeros, a talleres de capacitación que fueron patrocinados por la cooperativa vía zoom.
- ✓ Al cumplimiento del cronograma y por el Consejo de Vigilancia, realizó arqueos sorpresivos durante la gestión, conjuntamente la Responsable de Auditoría Interna.
- ✓ El Consejo de Vigilancia cuenta con el Libro de Actas, donde se evidencian todos los acuerdos asumidos por este Consejo.

6) Propuesta Auditoría Externa Gestión 2024.

Para consideración de la asamblea magna de socios(as) de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "San Martín" R.L., proponemos la terna de las siguientes empresas que realizarán el examen de auditoría externa que corresponde al período del año 2024.

a) AUDINACO S.R.L. Auditores y Consultores.

b) ABACO S.R.L.

c) CIE. ASOCIADOS S.R.L.

Para concluir, el Consejo de Vigilancia desea manifestar un profundo agradecimiento a los socios (as) por la confianza depositada en la cooperativa, de igual manera agradecer al personal administrativo por el compromiso demostrado en el trabajo coordinando actividades en pos de beneficiar nuestra institución.

De igual manera, impulsamos a los asociados (as) posibiliten realizar sus actividades de intermediación financiera, para fortalecer económica y financieramente a nuestra Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "San Martín" R.L., para constituir un buen posicionamiento en el sistema financiero; pues, ha logrado obtener la **LICENCIA DE FUNCIONAMIENTO** en fecha 22 de octubre 2019 y la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), autoriza iniciar operaciones como entidad de intermediación financiera autorizada a partir del 7 de enero del 2020 según Resolución ASFI/904/2019.

Por el Consejo de Vigilancia.



Lic. Aud. David Thenier Soraide
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE VIGILANCIA



Lic. Aud. Wilberto García Colque
SECRETARIO DEL CONSEJO DE VIGILANCIA



Lic. Aud. Maria Isabel Cussy Cortes
VOCAL DEL CONSEJO DE VIGILANCIA



INFORME ANUAL DEL INSPECTOR DE VIGILANCIA

INFORME ANUAL DEL INSPECTOR DE VIGILANCIA GESTIÓN 2023

Distinguidos (as) socios de nuestra Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "San Martín" R.L.,

En cumplimiento al Artículo 31° del Estatuto Orgánico de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria San Martín R.L., y en sujeción a la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, Libro 3, Título IX, Capítulo I, Sección 3, Artículo 2, emitido por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI., en lo relativo al apego de las Políticas, Procedimientos y Operaciones de la Cooperativa y actual Ley de Servicios Financieros (Ley 393), me permito poner en conocimiento y consideración de esta Magna Asamblea de Asociadas y Asociados, el Informe Anual de Actividades realizadas durante la Gestión 2023 en relación con la fiscalización interna de las operaciones que realiza la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria San Martín R.L.

En el desarrollo de las actividades es necesario informar los siguientes aspectos:

a). - GRADO DE CUMPLIMIENTO DE LA NORMATIVA Y DISPOSICIONES LEGALES

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria San Martín R.L es una Entidad de Intermediación Financiera no bancaria constituida como una Cooperativa Societaria que tiene Licencia de funcionamiento autorizada por la ASFI, por tanto está autorizada a realizar operaciones de intermediación financiera dando cumplimiento estricto a la Ley de Servicios Financieros (Ley 393), Ley General de Cooperativas (Ley 356), Estatuto Orgánico, Reglamentos Internos, Código de Comercio (Ley 14379) y Políticas Internas de la Cooperativa.

Para el control y cumplimiento de la normativa citada en el párrafo anterior, el Consejo de Administración ha formado una estructura organizacional acorde a las operaciones y servicios que presenta la cooperativa, asimismo actualizó e implementó políticas, reglamentos y manuales de procedimientos necesarios para el cumplimiento de las disposiciones establecidas

b). - RESULTADOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria San Martín R.L., al 31 de diciembre de 2023, Se encuentra razonablemente expuestas, en relación a las gestiones 2022 y 2021 existiendo incrementos y disminuciones en algunas partidas, después de un análisis detallado, tienen una explicación satisfactoria y comportamiento acorde a lo definido en el manual de cuentas para Entidades Financieras.

c).- GRADO DE CUMPLIMIENTO DE LAS RESPONSABILIDADES Y FUNCIONES.

En cumplimiento a la Recopilación de Normas para Servicios Financieros (RNSF), Título IX, Capítulo I, Sección 3, Artículo I, Inciso g), se ha revisado los informes planificados en el Plan Anual de Trabajo de la Unidad de Auditoría Interna y los informes ejecutados. El seguimiento realizado al 31 de diciembre de 2023, se evidencio que la Unidad de Auditoría Interna, llevo a ejecutar 98% de un total de 105 actividades programadas quedando pendiente un 2% en la gestión 2024 y

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SOCIETARIA SAN MARTÍN R.L. "CRECIENDO JUNTO A SUS SOCIOS"

asimismo se realizó 15 actividades no programadas y 10 referendos en la gestión 2023.

1. Auditor Interno, de la evaluación realizada al trabajo del Auditor Interno, se informa que el Auditor cumplió con sus responsabilidades y funciones.
2. Gerencia general y del Consejo de Administración en la gestión 2023, se verifico que el Plan Operativo Anual y el Plan Estratégico, correspondiente a dicha gestión fue cumplida parcialmente, asimismo, existen observaciones que no fueron subsanadas en los plazos establecidos; en los planes de acción, situación por el cual se concluye que las responsabilidades y funciones del Gerente General y Consejo de Administración fueron cumplidas parcialmente.
3. Auditoría Externa, la firma de Auditoría Externa **CONSULTORA INTERDISCIPLINARIA DE EMPRESAS S.R.L. C.I.E. S.R.L.**, Contratada para efectuar la Auditoría Externa de la gestión 2023, se informa que la misma realizo de conformidad a la propuesta técnica.

d). - OBSERVACIONES QUE NO FUERON RESUELTAS POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

En la gestión 2023, se evidencio la existencia de observaciones formuladas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI., Auditoría Externa y Auditoría Interna, que no fueron resueltas por el Consejo de Administración en los plazos comprometidos en los planes de acción, en grado de cumplimiento de las observaciones no cumplidas en su integridad son las siguientes:

Corresponde al Inspector de Vigilancia realizar el seguimiento a observaciones no subsanadas, el mismo especificado en el Plan de Acción de la Inspección Ordinaria "Seguimiento Observaciones Determinadas Correspondiente al Tramite N° T-1501208331 CSN – Remisión de Resultados de la Inspección Ordinaria de Riesgo de Crédito con corte al 30 de junio 2023, concluyendo a los incumplimientos a las responsabilidades y tareas establecidas en las normas interna y la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, por parte de las Unidades de Auditoría Interna y Riesgos señalamos.

- ❖ Con referencia al grado de cumplimiento de observaciones emitidos por A.S.F.I., consideramos señalar al **Tramite N° T-1501208331 CSN – Remisión de Resultados de la Inspección Ordinaria de Riesgo de Crédito con corte al 30 de junio 2023,** que bajo instrucción de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero la unidad de auditoria Interna debe remitir un informe donde verifique la implementación de las medidas correctivas comprometidas por la entidad en el mencionado Plan de Acción hasta el 15 de abril de 2024, con corte al 31 de marzo de la presente gestión, en el marco de lo establecido al inciso I, artículo 7, sección 6 del reglamento de control interno y auditores internos, contenido en el capítulo II, título IX, libro 3 de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, para lo cual señalamos que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria San Martín R.L. En tanto el Inspector de Vigilancia informa que la Cooperativa trabajo, dando cumplimiento de las observaciones emitidas por A.S.F.I.

Según la carta circular ASFI/DSR IV/R-27845/2024 emitida por la autoridad de supervisión de sistema financiero ASFI mediante la solicitud **Tramite N° T – 1501280022** de fecha 2 de febrero 2024, recepcionada en fecha 07 de febrero

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SOCIETARIA SAN MARTÍN R.L. “CRECIENDO JUNTO A SUS SOCIOS”

de 2024 la Cooperativa cumplió la instrucción realizada por la ASFI, referente, **CNS- INFORME SEMESTRAL DEL CONSEJO DE VIGILANCIA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023**, señaló que se implementó las acciones correctivas para subsanar ocho (8) observaciones realizadas por la firma de auditoría externa en la gestión 2022 y cinco (5) deficiencias identificadas en las gestiones 2022 y 2023 por la Unidad de Auditoría Interna, en el marco de lo establecido en el Inciso I, Artículo 1°, Sección 3 del Reglamento de Control Interno y Auditores Internos, contenidos en el Capítulo II; Título IX, Libro 3 de la RNSF En tanto el Inspector de Vigilancia informa que la Cooperativa cumplió su trabajo, dando cumplimiento a la carta circular emitidas por A.S.F.I

- ❖ En cumplimiento al Plan de Trabajo de la Unidad de Auditoría Interna y como establece el Libro 3, Título IX, Capítulo II, Sección 6, Artículo 7, inciso m, de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros; según el informe presentado por la U.A.I. acerca de las acciones correctivas a observaciones y/o deficiencias detectadas por Auditoría Interna gestión 2023, el seguimiento comprende la evaluación del cien por cien (100%) que a continuación detallo.
- ❖ Seguimiento a la regularización de las observaciones y recomendaciones emitidas por Auditoría Interna, 95.74% Observaciones Subsanadas, 4.26% Observaciones Parcialmente subsanadas, 0.00%, Observaciones No Subsanadas. 0.00 % Observaciones en plazo, 0.00% No Aplicable.

Detalle	Cantidad	Porcentaje
Observaciones Parcialmente Subsanadas		
1) De acuerdo a las políticas de riesgo crediticio, Capítulo IV responsabilidades y funciones, artículo 13, punto N°3, inciso c es responsabilidad de gerencia general, establecer las acciones correctivas en caso de que las mismas no se cumplan, se cumplan parcialmente o de manera incorrecta.		
2) Sección 3 Art.1 inciso b) y c) y el Art.2 j) del Libro 3° Título IX Capítulo II de la RNSF Artículo 1° - (Responsabilidades del Directorio u Órgano equivalente) b. Aprobar y asegurarse que se adecuen los procedimientos y mecanismos orientados a generar un sistema adecuado de control interno, mismos que deben incluir reglas claras sobre delegación de autoridad y responsabilidades y segregación de funciones, los cuales deben ser revisados por los niveles competentes al menos una (1) vez al año; c. Aprobar los manuales de organización y funciones, así como los manuales operativos y reglamentos internos, los cuales deben ser revisados por los niveles competentes al menos una (1) vez al año; Art. 2 inciso j)Asegurar que se mantenga un archivo en medio físico y magnético actualizado de las políticas y manuales operativos, manuales de organización y funciones y otra normativa interna de la entidad, copia de la parte pertinente de las Actas de Directorio u Órgano equivalente donde se aprobaron dichos documentos, así como un inventario de dicha normativa que considere fechas de aprobación, actualización e instancia(s) de aprobación;	2	4,26%

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SOCIETARIA SAN MARTÍN R.L. “CRECIENDO JUNTO A SUS SOCIOS”

- ❖ Al cumplimiento del Plan de Trabajo de la Unidad de Auditoría Interna, según establece el Libro 3, Título IX, Capítulo II, Sección 6, Artículo 7°, inciso m, de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, informar acerca del seguimiento de las acciones correctivas por las observaciones de los Auditores Externos al ejercicio del año 2023. refiere detallar el informe presentado por la U.A.I. con relación al seguimiento del Sistema de Control Interno, que corresponde el 100%, que a continuación detallamos:
- ❖ Seguimiento a la regulación de las observaciones y recomendaciones de Auditoría Externa, las observaciones realizadas por la firma de Auditoría Externa CONSULTORA INTERDISCIPLINARIA DE EMPRESAS S.R.L. C.I.E. S.R.L., en la gestión 2023, se tiene el grado de cumplimiento con corte al 31 de diciembre de 2023, 94.67% Observaciones Subsanadas, 2.67% Observaciones Parcialmente Subsanadas, 1.33% Observaciones Pendientes de Regularizaciones, 0.00% No Aplicable, en plazo de regularización 1.33%.

Detalle	Cantidad	Porcentaje
Observaciones Subsanadas	71	94.67%
Observaciones Parcialmente Subsanadas	2	2.67%
Observaciones Pendientes de Regularizaciones.	1	1.33%
No Aplicable	0	0%
En plazo de regularización	1	1.33%
Total Observaciones	75	100%

Detalle

Cantidad

Porcentaje

Observaciones Parcialmente Subsanadas

1) Hemos establecido que la Cooperativa mantiene una alta concentración de los depósitos en raja de ahorro de algunos socios. El siguiente cuadro expone esta aseveración:

Nº	Nº socio	Nombre socio	Total Cópia por socio	Porcentaje por socio	Total Cópia por socio	Porcentaje por socio
1	80843	MIRABELLA FLORENTINO MARINER DE LA TORRE	140,000.00	0.47%	140,000.00	0.47%
2	120811	LOPEZ CLOUTIER DE ROSARIO BARRIOS	349,844.47	0.87%	349,844.47	0.87%
3	100001	AGUIRREZARIZ JAVIER DE LUIS DE PUEL	200,000.00	0.51%	200,000.00	0.51%
4	100001	VELAZQUEZ ROSARIO DE ROSARIO PARR BARRIOS	200,000.00	0.51%	200,000.00	0.51%
5	112478	VERGARA LAUREN DE RUIZ DE LA TORRE	200,000.00	0.51%	200,000.00	0.51%
6	100001	FLORES VINCENZO MARINER	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
7	112478	LOPEZ CLOUTIER DE ROSARIO BARRIOS	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
8	100001	AGUIRREZARIZ JAVIER DE LUIS DE PUEL	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
9	100001	VELAZQUEZ ROSARIO DE ROSARIO PARR BARRIOS	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
10	100001	FLORES VINCENZO MARINER	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
11	100001	AGUIRREZARIZ JAVIER DE LUIS DE PUEL	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
12	100001	VELAZQUEZ ROSARIO DE ROSARIO PARR BARRIOS	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
13	100001	FLORES VINCENZO MARINER	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
14	100001	AGUIRREZARIZ JAVIER DE LUIS DE PUEL	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
15	100001	VELAZQUEZ ROSARIO DE ROSARIO PARR BARRIOS	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
16	100001	FLORES VINCENZO MARINER	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
17	100001	AGUIRREZARIZ JAVIER DE LUIS DE PUEL	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
18	100001	VELAZQUEZ ROSARIO DE ROSARIO PARR BARRIOS	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
19	100001	FLORES VINCENZO MARINER	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
20	100001	AGUIRREZARIZ JAVIER DE LUIS DE PUEL	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
21	100001	VELAZQUEZ ROSARIO DE ROSARIO PARR BARRIOS	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
22	100001	FLORES VINCENZO MARINER	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
23	100001	AGUIRREZARIZ JAVIER DE LUIS DE PUEL	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
24	100001	VELAZQUEZ ROSARIO DE ROSARIO PARR BARRIOS	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
25	100001	FLORES VINCENZO MARINER	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
26	100001	AGUIRREZARIZ JAVIER DE LUIS DE PUEL	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
27	100001	VELAZQUEZ ROSARIO DE ROSARIO PARR BARRIOS	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
28	100001	FLORES VINCENZO MARINER	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
29	100001	AGUIRREZARIZ JAVIER DE LUIS DE PUEL	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
30	100001	VELAZQUEZ ROSARIO DE ROSARIO PARR BARRIOS	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
31	100001	FLORES VINCENZO MARINER	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
32	100001	AGUIRREZARIZ JAVIER DE LUIS DE PUEL	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
33	100001	VELAZQUEZ ROSARIO DE ROSARIO PARR BARRIOS	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
34	100001	FLORES VINCENZO MARINER	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
35	100001	AGUIRREZARIZ JAVIER DE LUIS DE PUEL	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
36	100001	VELAZQUEZ ROSARIO DE ROSARIO PARR BARRIOS	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
37	100001	FLORES VINCENZO MARINER	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
38	100001	AGUIRREZARIZ JAVIER DE LUIS DE PUEL	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
39	100001	VELAZQUEZ ROSARIO DE ROSARIO PARR BARRIOS	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
40	100001	FLORES VINCENZO MARINER	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
41	100001	AGUIRREZARIZ JAVIER DE LUIS DE PUEL	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
42	100001	VELAZQUEZ ROSARIO DE ROSARIO PARR BARRIOS	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
43	100001	FLORES VINCENZO MARINER	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
44	100001	AGUIRREZARIZ JAVIER DE LUIS DE PUEL	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
45	100001	VELAZQUEZ ROSARIO DE ROSARIO PARR BARRIOS	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
46	100001	FLORES VINCENZO MARINER	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
47	100001	AGUIRREZARIZ JAVIER DE LUIS DE PUEL	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
48	100001	VELAZQUEZ ROSARIO DE ROSARIO PARR BARRIOS	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
49	100001	FLORES VINCENZO MARINER	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
50	100001	AGUIRREZARIZ JAVIER DE LUIS DE PUEL	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
51	100001	VELAZQUEZ ROSARIO DE ROSARIO PARR BARRIOS	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
52	100001	FLORES VINCENZO MARINER	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
53	100001	AGUIRREZARIZ JAVIER DE LUIS DE PUEL	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
54	100001	VELAZQUEZ ROSARIO DE ROSARIO PARR BARRIOS	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
55	100001	FLORES VINCENZO MARINER	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
56	100001	AGUIRREZARIZ JAVIER DE LUIS DE PUEL	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
57	100001	VELAZQUEZ ROSARIO DE ROSARIO PARR BARRIOS	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
58	100001	FLORES VINCENZO MARINER	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
59	100001	AGUIRREZARIZ JAVIER DE LUIS DE PUEL	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
60	100001	VELAZQUEZ ROSARIO DE ROSARIO PARR BARRIOS	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
61	100001	FLORES VINCENZO MARINER	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
62	100001	AGUIRREZARIZ JAVIER DE LUIS DE PUEL	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
63	100001	VELAZQUEZ ROSARIO DE ROSARIO PARR BARRIOS	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
64	100001	FLORES VINCENZO MARINER	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
65	100001	AGUIRREZARIZ JAVIER DE LUIS DE PUEL	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
66	100001	VELAZQUEZ ROSARIO DE ROSARIO PARR BARRIOS	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
67	100001	FLORES VINCENZO MARINER	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
68	100001	AGUIRREZARIZ JAVIER DE LUIS DE PUEL	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
69	100001	VELAZQUEZ ROSARIO DE ROSARIO PARR BARRIOS	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
70	100001	FLORES VINCENZO MARINER	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
71	100001	AGUIRREZARIZ JAVIER DE LUIS DE PUEL	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
72	100001	VELAZQUEZ ROSARIO DE ROSARIO PARR BARRIOS	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
73	100001	FLORES VINCENZO MARINER	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
74	100001	AGUIRREZARIZ JAVIER DE LUIS DE PUEL	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
75	100001	VELAZQUEZ ROSARIO DE ROSARIO PARR BARRIOS	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
76	100001	FLORES VINCENZO MARINER	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
77	100001	AGUIRREZARIZ JAVIER DE LUIS DE PUEL	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
78	100001	VELAZQUEZ ROSARIO DE ROSARIO PARR BARRIOS	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
79	100001	FLORES VINCENZO MARINER	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
80	100001	AGUIRREZARIZ JAVIER DE LUIS DE PUEL	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
81	100001	VELAZQUEZ ROSARIO DE ROSARIO PARR BARRIOS	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
82	100001	FLORES VINCENZO MARINER	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
83	100001	AGUIRREZARIZ JAVIER DE LUIS DE PUEL	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
84	100001	VELAZQUEZ ROSARIO DE ROSARIO PARR BARRIOS	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
85	100001	FLORES VINCENZO MARINER	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
86	100001	AGUIRREZARIZ JAVIER DE LUIS DE PUEL	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
87	100001	VELAZQUEZ ROSARIO DE ROSARIO PARR BARRIOS	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
88	100001	FLORES VINCENZO MARINER	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
89	100001	AGUIRREZARIZ JAVIER DE LUIS DE PUEL	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
90	100001	VELAZQUEZ ROSARIO DE ROSARIO PARR BARRIOS	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
91	100001	FLORES VINCENZO MARINER	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
92	100001	AGUIRREZARIZ JAVIER DE LUIS DE PUEL	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
93	100001	VELAZQUEZ ROSARIO DE ROSARIO PARR BARRIOS	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
94	100001	FLORES VINCENZO MARINER	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
95	100001	AGUIRREZARIZ JAVIER DE LUIS DE PUEL	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
96	100001	VELAZQUEZ ROSARIO DE ROSARIO PARR BARRIOS	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
97	100001	FLORES VINCENZO MARINER	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
98	100001	AGUIRREZARIZ JAVIER DE LUIS DE PUEL	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
99	100001	VELAZQUEZ ROSARIO DE ROSARIO PARR BARRIOS	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
100	100001	FLORES VINCENZO MARINER	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
101	100001	AGUIRREZARIZ JAVIER DE LUIS DE PUEL	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
102	100001	VELAZQUEZ ROSARIO DE ROSARIO PARR BARRIOS	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
103	100001	FLORES VINCENZO MARINER	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
104	100001	AGUIRREZARIZ JAVIER DE LUIS DE PUEL	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
105	100001	VELAZQUEZ ROSARIO DE ROSARIO PARR BARRIOS	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
106	100001	FLORES VINCENZO MARINER	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
107	100001	AGUIRREZARIZ JAVIER DE LUIS DE PUEL	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
108	100001	VELAZQUEZ ROSARIO DE ROSARIO PARR BARRIOS	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
109	100001	FLORES VINCENZO MARINER	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
110	100001	AGUIRREZARIZ JAVIER DE LUIS DE PUEL	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
111	100001	VELAZQUEZ ROSARIO DE ROSARIO PARR BARRIOS	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
112	100001	FLORES VINCENZO MARINER	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
113	100001	AGUIRREZARIZ JAVIER DE LUIS DE PUEL	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
114	100001	VELAZQUEZ ROSARIO DE ROSARIO PARR BARRIOS	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
115	100001	FLORES VINCENZO MARINER	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
116	100001	AGUIRREZARIZ JAVIER DE LUIS DE PUEL	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
117	100001	VELAZQUEZ ROSARIO DE ROSARIO PARR BARRIOS	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
118	100001	FLORES VINCENZO MARINER	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
119	100001	AGUIRREZARIZ JAVIER DE LUIS DE PUEL	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
120	100001	VELAZQUEZ ROSARIO DE ROSARIO PARR BARRIOS	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
121	100001	FLORES VINCENZO MARINER	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
122	100001	AGUIRREZARIZ JAVIER DE LUIS DE PUEL	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
123	100001	VELAZQUEZ ROSARIO DE ROSARIO PARR BARRIOS	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
124	100001	FLORES VINCENZO MARINER	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
125	100001	AGUIRREZARIZ JAVIER DE LUIS DE PUEL	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
126	100001	VELAZQUEZ ROSARIO DE ROSARIO PARR BARRIOS	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
127	100001	FLORES VINCENZO MARINER	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
128	100001	AGUIRREZARIZ JAVIER DE LUIS DE PUEL	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
129	100001	VELAZQUEZ ROSARIO DE ROSARIO PARR BARRIOS	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
130	100001	FLORES VINCENZO MARINER	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
131	100001	AGUIRREZARIZ JAVIER DE LUIS DE PUEL	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%
132	100001	VELAZQUEZ	100,000.00	0.26%	100,000.00	0.26%

Total Depósitos en Cópia de Ahorro (plazo fijo) 20 socios 3,946,846.44

Total Depósitos en Cópia de Ahorro (plazo fijo) 20 socios 3,946,846.45

Observaciones Pendientes de Regularizaciones																																																											
Al 31 de diciembre de 2020, la cuenta “24309101 Fondo de Educación” asciende a Bs738.786, 76, del total de este importe Bs. 669.085,66 no ha tenido movimiento durante el periodo examinado. La no ejecución de estos fondos puede generar alguna sanción par parte de la AFCCOP.																																																											
Se encuentra en plazo																																																											
Hemos identificado que un certificado de depósito a plazo fijo registra una tasa de interés menor al tarifario vigente. El tarifario establece una tasa de interés del 7,21% para depósitos con plazo entre 361 días a 720 días; sin embargo, la base de datos reporta una tasa de interés del 6,00%, el caso identificado es el siguiente:																																																											
<table><tr><th>N° Pre. Imp.</th><th>N° DFF</th><th>N° Socio</th><th>C.I.</th><th>Nombre Socio</th><th>Fecha nacin.</th><th>Estado Civil</th><th>Saldo</th><th>Fecha apertura</th><th>Fecha vcto.</th><th>Tasa Int.</th><th>Plazo</th></tr><tr><td colspan="12">Movida Nacional:</td></tr><tr><td>1774</td><td>60000980300000</td><td>13320</td><td>682850770</td><td>Cruz Chacón María Eugenia</td><td>08/08/1982</td><td>Soltero</td><td>10.000.00</td><td>25/02/2022</td><td>15/02/2024</td><td>6,00</td><td>720</td></tr><tr><td colspan="7"></td><td>10.000.00</td><td colspan="4"></td></tr></table>												N° Pre. Imp.	N° DFF	N° Socio	C.I.	Nombre Socio	Fecha nacin.	Estado Civil	Saldo	Fecha apertura	Fecha vcto.	Tasa Int.	Plazo	Movida Nacional:												1774	60000980300000	13320	682850770	Cruz Chacón María Eugenia	08/08/1982	Soltero	10.000.00	25/02/2022	15/02/2024	6,00	720								10.000.00				
N° Pre. Imp.	N° DFF	N° Socio	C.I.	Nombre Socio	Fecha nacin.	Estado Civil	Saldo	Fecha apertura	Fecha vcto.	Tasa Int.	Plazo																																																
Movida Nacional:																																																											
1774	60000980300000	13320	682850770	Cruz Chacón María Eugenia	08/08/1982	Soltero	10.000.00	25/02/2022	15/02/2024	6,00	720																																																
							10.000.00																																																				
Nota: El tarifario fue aprobado mediante Acta de Reunión Extraordinaria del Consejo de Administración N° 18/2021 del 25 de junio de 2021.																																																											
Datos:																																																											
Capital: Bs10.000																																																											
Plazo: 720 días																																																											
Tasa de interés: 6,00%																																																											
Recalcuto:																																																											
S/o Base de datos: Bs10.000 - x 720 días x 6,00% / 360 = Bs1.200 -																																																											
S/o Recalcuto AJED: Bs10.000 - x 720 días x 7,21% / 360 = Bs1.442 -																																																											
Diferencia en defecto = Bs242 -																																																											
10.000.00-00-00-00-00-00																																																											

e). A LA ASAMBLEA GENERAL DE SOCIOS Y SOCIAS SOBRE LA IDENTIDAD TÉCNICA, INDEPENDENCIA Y HONORARIOS DEL AUDITOR INTERNO, AUDITOR EXTERNO, ENTIDADES CALIFICADORAS DE RIESGO Y ASESORES EXTERNOS.

- En cumplimiento a lo establecido al inciso e), artículo 2, sección 3, capítulo I, título IX, libro 3, de la RNSF, el inspector de vigilancia informa a la asamblea general de socios, correspondiente a la gestión 2023, que:
1. El trabajo del Auditor interno, tiene la idoneidad e independencia de criterio, los honorarios que percibe son razonables y se encuentran dentro de la escala salarial y presupuesto de la Cooperativa.
 2. La Firma de Auditoría Externa: **CONSULTORA INTERDISCIPLINARIA DE EMPRESAS S.R.L. C.I.E. S.R.L.**, contratada para efectuar la Auditoría Externa de la gestión 2023, se informa que su trabajo tiene la idoneidad e independencia técnica en su trabajo dentro la Cooperativa y sus honorarios profesionales es de Bs 30.400,00 (Treinta mil cuatrocientos 00/100 bolivianos).
 - f). MEDIDAS REALIZADAS PARA EL CUMPLIMIENTO DE LAS ATRIBUCIONES Y DEBERES ESTABLECIDOS EN EL ARTÍCULO 335 DEL CÓDIGO DE COMERCIO.**
 - 1.- Se fiscalizo la administración de la Cooperativa, sin intervención en la gestión administrativa,
 - 2.- Se asiste con derecho a voz sin voto en las reuniones ordinarias del Consejo de Administración, para tomar conocimiento de los temas tratados.
 - 3.- Durante la gestión 2023, se realizó arqueos sorpresivos, conjuntamente la Unidad de Auditoria Interna y el Consejo de Vigilancia como también el Inspector de Vigilancia.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SOCIETARIA SAN MARTÍN R.L. "CRECIENDO JUNTO A SUS SOCIOS"

- 4.- Se verifico que todos los Consejeros de Administración y Vigilancia cuenta con la póliza de caución, de 24 meses del sueldo total más alto pagado por la Cooperativa.
- 5.- De acuerdo a lo establecido al artículo 335, numeral 5) del código de comercio, en concordancia con la unidad de auditoria interna, Se ha verificado mediante los informes trimestrales y anuales emitidos por dicha unidad, que los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria San Martin R.L. al 31 de diciembre de 2023, son saludables por las cifras expuestas, en relación a las gestiones 2022 y 2021, existieron incrementos y disminuciones en algunas partidas; sin embargo, analizadas en detalle, tiene una explicación satisfactoria y un comportamiento acorde a lo definido en el manual de cuentas para Entidades Financieras.
- 6.- Durante la gestión 2023, no se presentaron citaciones para convocar a asamblea extraordinaria de asociadas y asociados.
- 7.- En las reuniones del Consejo de Administración que se participó no existió la necesidad de hacer incluir en el orden del día algunos asuntos que se estimen necesarios.
- 8.- En el punto "Grado de cumplimiento de la Normativa y Disposiciones Legales," se hace conocer el cumplimiento estricto a la Normativa como ser la Ley de Servicios Financieros (Ley 393), Ley General de Cooperativas (Ley 356), Estatuto Orgánico y Políticas Internas de la Institución.
- 9.- No aplica.
- 10.- Durante la gestión 2023, no se recibió ninguna denuncia escrita por parte de Asociados y asociadas, clientes y consejeros a esta instancia.
- 11.- No aplica.

Con las consideraciones más distinguidas me despido.



Lic. Aud. David Thenier Soraide.
INSPECTOR DE VIGILANCIA



CONSEJEROS Y PERSONAL DE LA COOPERATIVA

COMPOSICIÓN DIRECTORIO GESTIÓN 2023

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Prof. Gladys Wayar Caviedes	PRESIDENTE
Lic. Jeovana Guillen Flores	VICE-PRESIDENTE
Lic. Martha Rufina Calderón Cruz	TESORERA
Sra. Cristina Galarza Blacutt	SECRETARIA
Sra. Miriam Zulema Bleichner Gallardo	VOCAL

CONSEJO DE VIGILANCIA

Lic. Aud. David Thenier Soraide	PRESIDENTE
Lic. Aud. Wilberto García Colque	SECRETARIO
Lic. María Isabel Cussy Cortes	VOCAL

COMITÉ DE CRÉDITO

Dra. Luz Mary Veramendi Michel	PRESIDENTE
Sra. Leonarda Rodríguez Gutiérrez	SECRETARIA
Sr. Edwin Rubin Suarez López	VOCAL

COMITÉ DE EDUCACIÓN

Lic. Luisa Rojas Mamani	PRESIDENTE
Lic. Yolanda Choque Zambrana	SECRETARIA
Sra. Maribel Laura Cuba Mamani	VOCAL

PERSONAL ADMINISTRATIVO –OPERATIVO
GESTIÓN 2023

1. Hernán A. Barrientos Enríquez	Gerente General
2. Limber Blas Mogro Pereira	Enc. de Ope. y Administración
3. Sadot Limber Arce Coila	Asesor Jurídico
4. Marisabel Mamani Choque	Auditor Interno
5. Guely Patricia Vásquez Cuiza	Encargada de Riesgos
6. Cesar A. Camargo Escarcha	Func. Responsable-UIF
7. Máximo Camata Zenteno	Of. De Seguridad de la Información
8. Vladimir Baldiviezo Morales	Encargado de Contabilidad
9. Cristian Leonel Mamani Mamani	Encargado de Sistemas
10. Juan Carlos García Lima	Técnico de Sistemas
11. Hernán Flores Romero	Encargado de Créditos
12. Jaime Manuel Bravo Cabrera	Oficial de Créditos
13. Irma Pacheco Márquez	Oficial de Créditos
14. Iván Jorge Romero Ferrufino	Oficial de Créditos
15. José Luis Gomez Toconas	Oficial de Créditos
16. Dereck Humberto Miranda Sanabria	Oficial de Recuperación
17. Karina Flores Artajo	Encargada de Cajas
18. Jeanette Cardozo Romero	Encargada de Plataforma
19. Vilma Jancko Miranda	Asistente de Gerencia
20. Ana Eugenia Arriola Mamani	Auxiliar
21. Rosse Mary Menacho Ayarachi	Cajera
22. Elizabeth López Rojas	Portera

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN



CONSEJO DE VIGILANCIA



COMITÉ DE CRÉDITO



COMITÉ DE EDUCACIÓN



TRIBUNAL DE HONOR



PERSONAL ADMINISTRATIVO

