

# 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 RL. 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 tránscurso del año, tomando las mejores decisiones por el buen desempeño para el bienestar de la Cooperativa.

### **Comité de Gestión de Riesgos.**

En el Comité de Riesgos realizó 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 escasez 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 Martin" R.L. art 52, asimismo el art. 27º 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 Auditoria Externa que en la gestión 2023 fue realizada por la consultora CIE ASOCIADOS cuyos resultados están reflejados en el Dictamen de Auditoria 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 GESTIÓN 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 Martin" 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

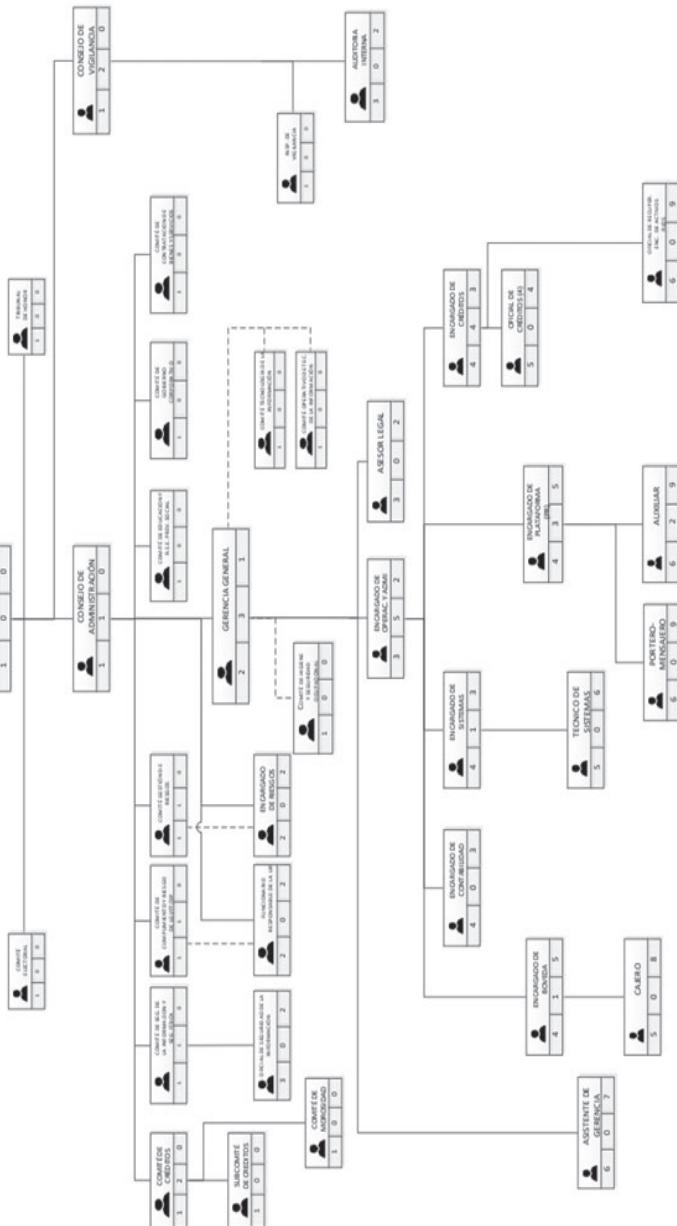
SECRETARIO Lic. Hernán A. Barrientos Enríquez

VOCAL Lic. Guely 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:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SOCIETARIA  
"SAN MARTÍN" R. L.  
ORGANIGRAMA 2023



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

**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.

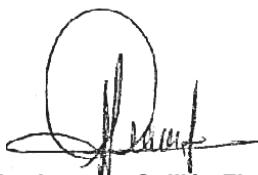
**8.1 Lineamientos relacionados con la Alta Gerencia.-** Se ha verificado los principales lineamientos relacionados con la Alta Gerencia relativos a:

- 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 discrepancia 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 siguiente:

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 SUPLENTES DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

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

### MIEMBROS SUPLENTES 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:

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

**CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN:**

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

**SUPLENTES**

Itha Carminia Ferrufino Roldan  
Juan Luis Campos Flores

**CONSEJO DE VIGILANCIA**

Maria Isabel Cussy Cortes  
Wilberto Garcia Colque  
David Thenier Soraide

**SUPLENTES**

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**

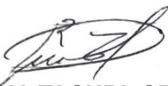
Martha Aramayo Huarachi  
David Dario Veliz Bellido  
José Alfredo Lenis Ponce

**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 prorratoe 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 PÚBLICO      | -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 DESV/ | 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 FINANC  | -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<br>Bs     | 31/12/2023<br>Bs     | Estructura    | Dif.DIC/22-Dic/23<br>Bs | Dif.DIC/22-Dic/23<br>% |
|---|----------------------|----------------------|---------------|-------------------------|------------------------|
|   |                      |                      | 31/12/2023    |                         |                        |
| <b>ACTIVO</b>                           | <b>77,819,791.77</b> | <b>88,413,590.17</b> | <b>100.00</b> | <b>10,593,798.40</b>    | <b>13.61</b>           |
| 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                 |
| <b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>              | <b>77,819,791.77</b> | <b>88,413,590.17</b> | <b>100.00</b> | <b>10,593,798.40</b>    | <b>13.61</b>           |
| 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 Pùblico | 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                  |
| <b>PATRIMONIO</b>                       | <b>31,790,797.45</b> | <b>33,178,560.36</b> | <b>37.53</b>  | <b>1,387,762.91</b>     | <b>4.37</b>            |

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

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        |
| <b>TOTAL</b>        | <b>88,413,590</b> | <b>100</b> | <b>100</b> |

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 DEVENGADOS | EVOLUCIÓN N % | PREVISIÓN P/CARTERA INCOBRABLES | 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 | 101.12%       | 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               | 66,069,055.45 | 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 FINANCI. 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 Sus  | 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%      | 15,262,848.31   | 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 CIERRE | 5409 | 5750 | 6125 | 6748 | 7139 |
| INCREMENTO EFECTIVO    | 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 período 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  |
|---|----------|-------|-------|
| <b>Estructura Financiera</b>                          |          |       |       |
| Activo Productivo/Activo                              | >90%     | 84.39 | 84.95 |
| <b>Liquidez</b>                                       |          |       |       |
| Disponibilidades+InvTemp./Obligaciones con el Público | 20%      | 43.10 | 50.72 |
| <b>Eficiencia Administrativa</b>                      |          |       |       |
| Gastos de Administración/Activo                       | < al 8%  | 6.74  | 6.06  |
| <b>Punto de Equilibrio Financiero</b>                 |          |       |       |
| Gastos de Administración/Resultado Financiero Bruto   | < Al 75% | 79.99 | 76.54 |
| <b>Solvencia</b>                                      |          |       |       |
| Patrimonio/Activo                                     | >al 10%  | 40.85 | 37.53 |
| Cartera Venc.+Cartera en ejec./Patrimonio             | <al 50%  | 2.33  | 4.98  |
| <b>Calidad de Cartera</b>                             |          |       |       |
| 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 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         |                     |
| <b>TOTALES</b>           |               | <b>12,576,664.38</b> | <b>5,100,108.24</b> |

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

#### 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:

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

ESTADO FINANCIERO AUDITADO  
22 FEB 2024  
CIE ASOCIADOS - CONSULTORA INTERDISCIPLINARIA DE EMPRESAS S.R.L.

#### 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 la 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**

|   | <b>NOTAS</b> | <b>DICIEMBRE 2023</b> | <b>DICIEMBRE 2022</b> |
|---|--------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>ACTIVO</b>                                   |              |                       |                       |
| 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                     |
| <b>TOTAL DEL ACTIVO</b>                         |              | <u>88.413.590</u>     | <u>77.819.792</u>     |
| <b>PASIVO</b>                                   |              |                       |                       |
| 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                     |
| <b>TOTAL DEL PASIVO</b>                         |              | <u>55.235.030</u>     | <u>46.028.994</u>     |
| <b>PATRIMONIO</b>                               |              |                       |                       |
| 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               |
| <b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>                     |              | <u>33.178.560</u>     | <u>31.790.797</u>     |
| <b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>            |              | <u>88.413.590</u>     | <u>77.819.792</u>     |
| <b>CUENTAS CONTINGENTES</b>                     |              | 0                     | 0                     |
| <b>CUENTAS DE ORDEN</b>                         | 8.x)         | <u>133.232.336</u>    | <u>101.107.506</u>    |

Las notas adjuntas son parte integrante de estos Estados Financieros

Cr. Gral. Vladimir Baldivezo 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**

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

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    |
|---|-------|----------|-----------|
| <b>Flujo de fondos en actividades de operación</b>                        |       |          |           |
| 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 cuantas 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   |       |          |           |
| Previsión 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"**

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

**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            |
| <b>Incremento disminución de colocaciones</b>                 |                   |                  |
| 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                 |                  |
| <b>Flujo neto en actividades de intermediación</b>            | <b>-2.216.829</b> | <b>-</b>         |
|   |                   | <b>1.885.577</b> |
| <b>Flujos de fondos en actividades de financiamiento</b>      |                   |                  |
| <b>Incremento (disminución) de préstamos</b>                  |                   |                  |
| 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 subordinarios                                    |                   |                  |
| Cuentas de los accionistas                                    |                   |                  |
| Aportes de capital  | 861.750           | 955.210          |
| Aportes no capitalizables                                     | 0                 | 3.492            |
| Pago de dividendos  |                   |                  |
| Reservas  | 0                 |                  |
| <b>Flujo neto en actividades de financiamiento</b>            | <b>3.509.951</b>  | <b>3.410.609</b> |
| <b>Flujo de fondos en actividades de Inversión</b>            |                   |                  |
| <b>Incremento disminución neto en:</b>                        |                   |                  |
| 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     | -              |
| Incremento (disminución) de fondos durante al ejercicio | 1.331.824      |                |
| Disponibilidades al inicio del ejercicio                | 2.929.392      | 2.721.256      |
| Disponibilidades al cierre del ejercicio                | 8.519.591      | 6.549.331      |
| Utilidad del periodo                                    | 10.847.870     | 8.519.591      |
| <b>CUADRE</b>   | <b>601.113</b> | <b>750.996</b> |
|   | <b>0</b>       | <b>0</b>       |

**Las notas son parte integrante de estos Estados Financieros**

Potosí, 31 de diciembre de 2023

  
Cr. Gral. Vladimir Baldivezo 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           |
|---|------------------|--------------------------|-----------------------|-------------------|-----------------------|-------------------|
| <b>Saldo al 1 de enero de la gestión 2022</b>                           | 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                    |                       |                   |                       |                   |
| <b>Saldo al 31 de Diciembre de la gestión 2022</b>                      | <b>8.500.090</b> | <b>65.993</b>            | <b>0</b>              | <b>22.473.718</b> | <b>750.996</b>        | <b>30.130.885</b> |
| <b>Saldo al 1 de enero de la gestión 2023</b>                           | <b>8.500.090</b> | <b>65.993</b>            | <b>0</b>              | <b>22.473.718</b> | <b>750.996</b>        | <b>31.790.797</b> |
| 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                     |                   |
| <b>Saldo al 31 de diciembre de la gestión 2023</b>                      | <b>9.361.840</b> | <b>65.993</b>            | <b>0</b>              | <b>23.149.615</b> | <b>601.113</b>        | <b>33.178.560</b> |
| <b>Cuadre</b>   | <b>9.361.840</b> | <b>65.993</b>            | <b>0</b>              | <b>23.149.615</b> | <b>601.113</b>        | <b>33.178.560</b> |

  
Cr. Gral. Vladimir Baldivezo 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 AFCOOP de su Estatuto Orgánico, bajo Resolución Administrativa H-2da FASE-188/2017, siendo su denominación: Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "San Martin" 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 Martin" 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 Martin" R.L. tiene como ubicación geográfica, el departamento de Potosí, provincia Tomás Frías y su oficina central se encuentra situado en calle Topater N.º 5 zona San Martin de la ciudad de Potosí.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "San Martin" 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.

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

- 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 escases de 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 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 CONCENTRACIÓN |
|--|-------------------|--------------------|
| • 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%              |
| <b>TOTALES</b>   | <b>69,280,948</b> | <b>100.00%</b>     |

## 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%                    |

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

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 Específica 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.

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

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 Auditoria 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 Pùblico 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 Martin” 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:

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

| DETALLE  | 31-dic-2023<br>Bs. | 31-dic-2022<br>Bs. |
|--|--------------------|--------------------|
| <b>BANCO CENTRAL DE BOLIVIA</b>                  | <b>2,106,366</b>   | <b>1,345,571</b>   |
| ENCAJE LEGAL EN EFECTIVO M/N                     | 1,430,932          | 800,489            |
| ENCAJE LEGAL EN EFECTIVO M/E                     | 675,434            | 545,081            |
| <b>INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA</b> | <b>949,371</b>     | <b>839,994</b>     |
| CUOTAS DE PARTICIPACION FONDO RAL TITULOS M/N    | 760,332            | 639,740            |
| CUOTAS DE PARTICIPACION FONDO RAL TITULOS M/E    | 189,039            | 200,253            |
| <b>INVERSIONES RESTRINGIDAS</b>                  | <b>1,041,707</b>   | <b>1,041,707</b>   |
| 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            |
| <b>OTRAS INVERSIONES RESTRINGIDAS</b>            | <b>66,000</b>      | <b>56,000</b>      |
| IMPORTE ENTREGADOS EN GARANTIA                   | 66,000             | 56,000             |
| <b>TOTALES</b>                                   | <b>4,163,444</b>   | <b>3,283,271</b>   |

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:

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

| <b>ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL</b>                |  |                   |                   |
|---|--|-------------------|-------------------|
| <b>Al 31 de diciembre 2023</b>                        |  |                   |                   |
| <b>(Expresado en Bolivianos)</b>                      |  |                   |                   |
| <b>DETALLE</b>  |  | <b>31-12-2023</b> | <b>31-12-2022</b> |
| <b>ACTIVO CORRIENTE</b>                               |  |                   |                   |
| 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           |
| <b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>                            |  |                   |                   |
| 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         |
| <b>TOTAL ACTIVO</b>                                   |  | <b>88,413,590</b> | <b>77,819,792</b> |
| <b>PASIVO CORRIENTE</b>                               |  |                   |                   |
| 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         |
| <b>PASIVO NO CORRIENTE</b>                            |  |                   |                   |
| 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         |
| <b>TOTAL PASIVO</b>                                   |  | <b>55,235,030</b> | <b>46,028,994</b> |
| <b>PATRIMONIO</b>                                     |  | <b>33,178,560</b> | <b>31,790,797</b> |
| <b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>                      |  | <b>88,413,590</b> | <b>77,819,792</b> |

**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                              | Rubro | Saldo Inicial     | PLAZO             |                  |                  |                   |                   |                   |
|--|-------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|  |       |                   | A 30 Días         | A 60 Días        | A 90 Días        | A 180 Días        | A 360 Días        | A 720 Días        |
| <b>ACTIVO</b>                            |       | <b>88,413,590</b> | <b>12,695,971</b> | <b>3,451,087</b> | <b>3,583,822</b> | <b>6,214,184</b>  | <b>7,269,608</b>  | <b>11,349,461</b> |
| DISPONIBILIDADES                         |       | 10,847,870        | 9,008,298         | 370,784          | 227,443          | 354,670           | 512,533           | 189,721           |
| INVERSIONES TEMPORARIAS                  |       | 5,056,966         | 1,456,108         | 1,451,851        | 1,458,841        | 118,728           | 168,190           | 59,218            |
| CARTERA VIGENTE                          |       | 67,629,162        | 1,653,432         | 1,458,552        | 1,413,419        | 4,149,247         | 6,071,153         | 10,577,397        |
| OTRAS CUENTAS POR COBRAR                 |       | 606,217           | 9,237             | 0                | 12,015           | 45,152            | 199,414           | 0                 |
| INVERSIONES PERMANENTES                  |       | 2,420,663         | 0                 | 0                | 0                | 1,372,000         | 0                 | 0                 |
| OTRAS OPERACIONES ACTIVAS                |       | 1,852,712         | 568,897           | 169,899          | 477,405          | 174,386           | 318,318           | 523,125           |
| <b>PASIVO</b>                            |       | <b>55,235,029</b> | <b>3,796,757</b>  | <b>5,143,348</b> | <b>4,140,280</b> | <b>6,703,997</b>  | <b>11,999,985</b> | <b>9,732,469</b>  |
| 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         |
| OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO - A PLAZO    |       | 14,910,778        | 2,536,688         | 1,436,849        | 573,579          | 2,749,733         | 4,920,630         | 1,238,470         |
| OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO RESTRINGIDAS |       | 685,003           | 0                 | 275,000          | 0                | 136,140           | 257,862           | 16,001            |
| FINANCIAMIENTOS ENTFINANCIERAS DEL PAÍS  |       | 5,100,108         | 0                 | 847,998          | 862,049          | 0                 | 1,760,337         | 1,629,724         |
| FINANCIAMIENTOS EXTERNOS                 |       | 12,576,664        | 0                 | 0                | 0                | 1,143,336         | 2,123,336         | 4,246,671         |
| OTRAS CUENTAS POR PAGAR                  |       | 507,296           | 135,953           | 0                | 14,987           | 58,004            | 298,353           | 0                 |
| OTRAS OPERACIONES PASIVAS                |       | 618379,704        | 125809,99         | 54645,67         | 160808,65        | 88429,01          | 110610,82         | 72746,62          |
| <b>BRECHA SIMPLE</b>                     |       | <b>8,899,215</b>  | <b>-1,692,261</b> | <b>-556,457</b>  | <b>-489,813</b>  | <b>-4,730,376</b> | <b>1,616,992</b>  | <b>30,131,263</b> |
| <b>BRECHA ACUMULADA</b>                  |       | <b>8,899,215</b>  | <b>7,206,953</b>  | <b>6,650,496</b> | <b>6,160,683</b> | <b>1,430,306</b>  | <b>3,047,298</b>  | <b>33,178,561</b> |

Nota.- La Cooperativa realiza el Calce de Plazos de Cuerdo a lo establecido en la RNSF, Libro 3º, Título III, Capítulo I, Anexo 4 de ASFI.

**CALCE FINANCIERO AI 31 de diciembre de 2022**

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

Nota.- La Cooperativa realiza el Calce de Plazos de Cuerdo a lo establecido en la RNSF, Libro 3º, Título III, Capítulo I, Anexo 4 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                |
| <b>ACTIVO</b>   |                  |                   |                  |                   |
| 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                 |
| <b>TOTAL ACTIVO</b>                                   | <b>4,045,502</b> | <b>27,752,144</b> | <b>4,146,307</b> | <b>28,443,666</b> |
| <b>PASIVO</b>   |                  |                   |                  |                   |
| Obligaciones con el P\xfublico                        | 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           |
| Previsi\xf3nes  | 33,322           | 228,592           | 29,383           | 201,567           |
| <b>TOTAL PASIVO</b>                                   | <b>2,504,960</b> | <b>17,184,027</b> | <b>2,193,657</b> | <b>15,048,485</b> |
| <b>Patrimonio Contable</b>                            | <b>4,836,525</b> | <b>33,178,560</b> | <b>4,634,227</b> | <b>31,790,797</b> |
| (-) Inversi\xf3n en activos Fijos                     | 205,026          | 1,406,476         | 215,838          | 1,480,647         |
| <b>Patrimonio Neto</b>                                | <b>4,631,499</b> | <b>31,772,084</b> | <b>4,418,389</b> | <b>30,310,150</b> |
| % a Aplicar   | 50%              | 50%               | 50%              | 50%               |
| % Patrimonio Neto                                     | 2,315,750        | 15,886,042        | 2,209,195        | 15,155,075        |
| <b>POSICION NETA ACTIVA</b>                           | <b>775,208</b>   | <b>5,317,925</b>  | <b>256,544</b>   | <b>1,759,894</b>  |

**NOTA 8 COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**a) Disponibilidades**

Las disponibilidades al 31 de diciembre 2023 est\xe1n registradas bajo el siguiente detalle:

| DETALLE  | 31-dic-2023       | 31-dic-2022      |
|--|-------------------|------------------|
|  | Bs                | Bs               |
| <b>Caja</b>                                    | <b>1,443,791</b>  | <b>1,741,756</b> |
| Caja Moneda Nacional                           | 1,224,957         | 1,297,530        |
| Caja Moneda Extranjera                         | 218,834           | 444,226          |
| <b>Banco Central de Bolivia</b>                | <b>2,106,366</b>  | <b>1,345,571</b> |
| Encaje Legal en Efectivo MN                    | 1,430,932         | 800,489          |
| Encaje Legal en Efectivo ME                    | 675,434           | 545,081          |
| <b>Bancos y Corresponsal\xedas del Pa\xeds</b> | <b>7,297,713</b>  | <b>5,432,264</b> |
| 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        |
| <b>Totales Bs</b>                              | <b>10,847,870</b> | <b>8,519,591</b> |

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

**b) Cartera (Préstamos)**

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

| DETALLE  | 31-dic-2023<br>Bs | 31-dic-2022<br>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           |
| <b>Cartera Bruta</b>   | <b>69,280,948</b> | <b>60,755,906</b> |
| Productos Devengados p/cobrar Cartera                                      | 3,497,433         | 4,349,927         |
| <b>Cartera Bruta más Productos Devengados</b>                              | <b>72,778,381</b> | <b>65,105,834</b> |
| Prev.Específica 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        |
| <b>Total Previsiones</b>   | <b>-5,958,810</b> | <b>-5,184,576</b> |
| <b>Cartera Neta</b>  | <b>66,819,571</b> | <b>59,921,258</b> |

**1. Composición por Clase de Cartera y las Previsiones por Incobrabilidad:**

| DETALLE   | COMPOSICIÓN POR CLASE DE CARTERA Y LAS PREVISIONES POR INCOBRABILIDAD |                   |                 |                      |                              | AL 31 DE DICIEMBRE 2023 |
|---|---|-------------------|-----------------|----------------------|------------------------------|-------------------------|
|   | CARTERA CONTINGENTE   | CARTERA VIGENTE   | CARTERA VENCIDA | CARTERA EN EJECUCIÓN | PREVISIÓN POR INCOBRABILIDAD |                         |
| EMPRESARIAL   | -   | -                 | -               | -                    | -                            | -                       |
| PYME  | -   | -                 | -               | -                    | -                            | -                       |
| MICROCRÉDITO INDIVIDUAL   | -   | 3,024,898         | 52,157          | 125,080              | 160,829                      |                         |
| MICROCRÉDITO 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/INCOCR. DE CARTERA P/FACTORES DE RIESGO ADICIONAL) |   |                   |                 |                      | 529,569                      |                         |
| * (PREV.GENERICA P/INCOCR. DE CARTERA POR OTROS RIESGOS)              |   |                   |                 |                      | 2,591,303                    |                         |
| <b>TOTALES</b>  | <b>-</b>  | <b>67,629,162</b> | <b>339,838</b>  | <b>1,311,948</b>     | <b>5,958,810</b>             |                         |

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

| COMPOSICIÓN 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  | -                   | -                 | -                       | -                    | -                            |
| MICROCRÉDITO INDIVIDUAL   | -                   | 3,518,514         | 137,750                 | 1,964                | 61,415                       |
| MICROCRÉDITO 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/INCOR. DE CARTERA P/FACTORES DE RIESGO ADICIONAL) |                     |                   |                         |                      | 317,758                      |
| * (PREV. GENERICA P/INCOR. DE CARTERA POR OTROS RIESGOS)              |                     |                   |                         |                      | 2,591,303                    |
| <b>TOTALES</b>  | <b>-</b>            | <b>60,015,132</b> | <b>288,233</b>          | <b>452,542</b>       | <b>5,184,576</b>             |

**2. Clasificación de la cartera por:**

| 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 GANADERÍA   | -                   | -                 | -                       | -                    | -                            |
| 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                            | -                   | 35,739            | -                       | -                    | 1,072                        |
| SERVICIO DOMÉSTICO  | -                   | -                 | -                       | -                    | -                            |
| SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ÓRGANOS EXTRATERRITORIALES               | -                   | -                 | -                       | -                    | -                            |
| ACTIVIDADES ATÍPICAS  | -                   | 439,251           | -                       | -                    | 9,386                        |
| * (PREV. GENERICA P/INCOR. DE CARTERA P/FACTORES DE RIESGO ADICIONAL) |                     |                   |                         |                      | 529,569                      |
| * (PREV. GENERICA P/INCOR. DE CARTERA POR OTROS RIESGOS)              |                     |                   |                         |                      | 2,591,303                    |
| <b>TOTALES</b>  | <b>-</b>            | <b>67,629,162</b> | <b>339,838</b>          | <b>1,311,948</b>     | <b>5,958,810</b>             |

| 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 GANADERÍA   | -                   | -                 | -                       | -                    | -                            |
| 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                            | -                   | 28,920            | -                       | -                    | 602                          |
| SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ÓRGANOS EXTRATERRITORIALES               | -                   | -                 | -                       | -                    | -                            |
| ACTIVIDADES ATÍPICAS  | -                   | 290,294           | -                       | -                    | 6,288                        |
| * (PREV. GENERICA P/INCOR. DE CARTERA P/FACTORES DE RIESGO ADICIONAL) |                     |                   |                         |                      | 317,758                      |
| * (PREV. GENERICA P/INCOR. DE CARTERA POR OTROS RIESGOS)              |                     |                   |                         |                      | 2,591,303                    |
| <b>TOTALES</b>  | <b>-</b>            | <b>60,015,132</b> | <b>288,233</b>          | <b>452,542</b>       | <b>5,184,576</b>             |

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

| DETALLE  | CARTERA CONTINGENTE | CARTERA VIGENTE   | CARTERA VENCIDA | CARTERA EN EJECUCIÓN | AL 31 DE DICIEMBRE 2023      |
|--|---------------------|-------------------|-----------------|----------------------|------------------------------|
|  |                     |                   |                 |                      | 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                            | 7,848,831           | -                 | 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           | 50,550            | -               | 66,527               | 170,787                      |
| SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN                             | -                   | -                 | -               | -                    | -                            |
| SERVICIO DOMÉSTICO   | -                   | -                 | -               | -                    | -                            |
| ZEPRO, ONG, 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                    |
| <b>TOTALES</b>   | <b>-</b>            | <b>67,629,162</b> | <b>339,838</b>  | <b>1,311,948</b>     | <b>5,958,810</b>             |

| DETALLE  | CARTERA CONTINGENTE | CARTERA VIGENTE   | CARTERA VENCIDA | CARTERA EN EJECUCIÓN | AL 31 DE DICIEMBRE 2022      |
|--|---------------------|-------------------|-----------------|----------------------|------------------------------|
|  |                     |                   |                 |                      | 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         | -                    | 1,776,899                    |
| 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                    |
| <b>TOTALES</b>   | <b>-</b>            | <b>60,015,132</b> | <b>288,233</b>  | <b>452,542</b>       | <b>5,184,576</b>             |

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

| DETALLE  | CARTERA CONTINGENTE | CARTERA VIGENTE   | CARTERA VENCIDA | CARTERA EN EJECUCIÓN | AL 31 DE DICIEMBRE 2023      |
|--|---------------------|-------------------|-----------------|----------------------|------------------------------|
|  |                     |                   |                 |                      | 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                    |
| <b>TOTALES</b>   | <b>-</b>            | <b>67,629,162</b> | <b>339,838</b>  | <b>1,311,948</b>     | <b>5,958,810</b>             |

**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. GENERICA P/INCOPR. DE CARTERA P/FACTORES DE RIESGO ADICIONAL) |                     |                   |                 |                      | 317,758                      |   |   |
| * (PREV. GENERICA P/INCOPR. DE CARTERA POR OTROS RIESGOS)              |                     |                   |                 |                      | 2,591,303                    |   |   |
| <b>TOTALES</b>   |                     | <b>60,015,132</b> | <b>288,233</b>  | <b>452,542</b>       | <b>5,184,576</b>             |   |   |

**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 | %           |
| CATEGORÍA A  | -                   | 0%        | 64,511,806        | 95%         | -               | 0%          | -                    | 0%          | 1,144,464                    | 19%         |
| CATEGORÍA B  | -                   | 0%        | 2,523,660         | 4%          | 19,012          | 6%          | -                    | 0%          | 135,201                      | 2%          |
| CATEGORÍA C  | -                   | 0%        | -                 | 0%          | 159,617         | 47%         | 3,789                | 0%          | 32,681                       | 1%          |
| CATEGORÍA D  | -                   | 0%        | -                 | 0%          | 62,450          | 18%         | 7,745                | 1%          | 35,098                       | 1%          |
| CATEGORÍA E  | -                   | 0%        | -                 | 0%          | 67,578          | 20%         | -                    | 0%          | 54,062                       | 1%          |
| CATEGORÍA F  | -                   | 0%        | 593,696           | 1%          | 31,182          | 9%          | 1,300,413            | 99%         | 1,436,433                    | 24%         |
| * (PREV. GENERICA P/INCOPR. DE CARTERA P/FACTORES DE RIESGO ADICIONAL) |                     |           |                   |             |                 |             |                      |             | 529,569                      | 9%          |
| * (PREV. GENERICA P/INCOPR. DE CARTERA POR OTROS RIESGOS)              |                     |           |                   |             |                 |             |                      |             | 2,591,303                    | 43%         |
| <b>TOTALES</b>   | <b>0,00</b>         | <b>0%</b> | <b>67,629,162</b> | <b>100%</b> | <b>339,838</b>  | <b>100%</b> | <b>1,311,948</b>     | <b>100%</b> | <b>5,958,810</b>             | <b>100%</b> |

| AL 31 DE DICIEMBRE 2022  |                     |           |                   |             |                 |             |                      |             |                              |             |
|--|---------------------|-----------|-------------------|-------------|-----------------|-------------|----------------------|-------------|------------------------------|-------------|
| DETALLE  | CARTERA CONTINGENTE | %         | CARTERA VIGENTE   | %           | CARTERA VENCIDA | %           | CARTERA EN EJECUCIÓN | %           | PREVISIÓN POR INCOBRABILIDAD | %           |
| CATEGORÍA A  | -                   | 0%        | 57,542,151        | 96%         | -               | 0%          | -                    | 0%          | 1,118,818                    | 22%         |
| CATEGORÍA B  | -                   | 0%        | 1,147,449         | 2%          | 2,813           | 1%          | -                    | 0%          | 66,816                       | 1%          |
| CATEGORÍA C  | -                   | 0%        | 101,432           | 0%          | 171,687         | 60%         | -                    | 0%          | 50,362                       | 1%          |
| CATEGORÍA D  | -                   | 0%        | -                 | 0%          | 103,074         | 36%         | -                    | 0%          | 51,537                       | 1%          |
| CATEGORÍA E  | -                   | 0%        | 8,274             | 0%          | 10,658          | 4%          | -                    | 0%          | 8,527                        | 0%          |
| CATEGORÍA F  | -                   | 0%        | 1,215,826         | 2%          | -               | 0%          | 452,542              | 100%        | 979,455                      | 19%         |
| * (PREV. GENERICA P/INCOPR. DE CARTERA P/FACTORES DE RIESGO ADICIONAL) |                     |           |                   |             |                 |             |                      |             | 317,758                      | 6%          |
| * (PREV. GENERICA P/INCOPR. DE CARTERA POR OTROS RIESGOS)              |                     |           |                   |             |                 |             |                      |             | 2,591,303                    | 50%         |
| <b>TOTALES</b>   | <b>0,00</b>         | <b>0%</b> | <b>60,015,132</b> | <b>100%</b> | <b>288,233</b>  | <b>100%</b> | <b>452,542</b>       | <b>100%</b> | <b>5,184,576</b>             | <b>100%</b> |

**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 | %           |
| 1 <sup>a</sup> a 10 <sup>0</sup> mayores                               | -                   | 0%        | 9,629,579         | 14%         | -               | 0%          | -                    | 0%          | 103,872                      | 2%          |
| 11 <sup>a</sup> a 50 <sup>0</sup> mayores                              | -                   | 0%        | 18,566,265        | 27%         | -               | 0%          | 686,863              | 52%         | 976,834                      | 16%         |
| 51 <sup>a</sup> a 100 <sup>0</sup> mayores                             | -                   | 0%        | 10,819,697        | 16%         | -               | 0%          | -                    | 0%          | 182,617                      | 3%          |
| Resto de la cartera  | -                   | 0%        | 28,613,621        | 42%         | 339,838.22      | 100%        | 625,085              | 48%         | 1,574,616                    | 26%         |
| * (PREV. GENERICA P/INCOPR. DE CARTERA P/FACTORES DE RIESGO ADICIONAL) |                     |           |                   |             |                 |             |                      |             | 529,569                      | 9%          |
| * (PREV. GENERICA P/INCOPR. DE CARTERA POR OTROS RIESGOS)              |                     |           |                   |             |                 |             |                      |             | 2,591,303                    | 43%         |
| <b>TOTALES (*)</b>   | <b>0,00</b>         | <b>0%</b> | <b>67,629,162</b> | <b>100%</b> | <b>339,838</b>  | <b>100%</b> | <b>1,311,948</b>     | <b>100%</b> | <b>5,958,810</b>             | <b>100%</b> |

**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                      | 14%         |
| 11º a 50º mayores  | -                   | 0%        | 15,209,129        | 25%         | -               | 0%          | -                    | 0%          | 169,888                      | 3%          |
| 51º a 100º mayores   | -                   | 0%        | 8,740,784         | 15%         | -               | 0%          | 241,029              | 53%         | 340,250                      | 7%          |
| Resto de la cartera  | -                   | 0%        | 26,841,975        | 45%         | 288,232,84      | 100%        | 211,513              | 47%         | 1,048,343                    | 20%         |
| * (PREV. GENÉRICA P/INCOCR. DE CARTERA P/FACTORES DE RIESGO ADICIONAL) |                     |           |                   |             |                 |             |                      |             | 317,758                      | 6%          |
| * (PREV. GENÉRICA P/INCOCR. DE CARTERA POR OTROS RIESGOS)              |                     |           |                   |             |                 |             |                      |             | 2,591,303                    | 50%         |
| <b>TOTALES (M\$)</b>   | <b>0.00</b>         | <b>0%</b> | <b>60,015,132</b> | <b>100%</b> | <b>288,233</b>  | <b>100%</b> | <b>452,542</b>       | <b>100%</b> | <b>5,184,576</b>             | <b>100%</b> |

\*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 Específica 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 Genérica por incobrabilidad de cartera por otros riesgos)                | (2,591,303)       | (2,591,303)       | (3,058,110)       |
| <b>Cartera Neta</b>   | <b>66,819,571</b> | <b>59,921,258</b> | <b>54,661,246</b> |
| Prevision Ciclica   | 656,165           | 476,002           | 299,945           |
| Cargos por Prevision Específica 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 Suspensó   | 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           |
| <b>Cartera Reprogramada</b>                              | <b>14,096,211</b> | <b>18,311,687</b> |
| 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           |
| <b>Cartera Reprogramada</b>                                   | <b>1,961,260</b> | <b>2,596,938</b> |
| 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<br>Bs       | 2022<br>Bs       | 2021<br>Bs       |
|------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| Previsión Inicial            | 5,184,576        | 5,578,494        | 5,323,532        |
| (-) Castigo                  | -                | 101,468          | -                |
| (-) Recuperaciones           | -                | -                | -                |
| (+) Previsiones Constituidas | 774,234          | -                | 292,451          |
| <b>Previsión Final</b>       | <b>5,958,810</b> | <b>5,184,576</b> | <b>5,578,494</b> |

c) Inversiones Temporarias y permanentes

10.- Inversiones Temporarias

| DETALLE   | 31-dic-2023<br>Bs | 31-dic-2022<br>Bs | TASA DE<br>RENDIMIENTO |
|---|-------------------|-------------------|------------------------|
| <b>Inversiones Entidades Financieras Del País</b> | <b>4,081,290</b>  | <b>2,360,980</b>  |                        |
| 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%                  |
| <b>Inversiones Otras Entidades No Financieras</b> | <b>26,304</b>     | <b>26,093</b>     |                        |
| 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%                  |
| <b>Inversiones de Disponibilidad Restringidas</b> | <b>949,371</b>    | <b>839,994</b>    |                        |
| Cuotas de Participación Fondo Ral Titulos MN      | 760,332           | 639,740           | 0.00%                  |
| Cuotas de Participación Fondo Ral Titulos ME      | 189,039           | 200,253           | 0.00%                  |
| <b>Totales Bs</b>                                 | <b>5,056,966</b>  | <b>3,227,067</b>  |                        |

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<br>Bs | 31-dic-2022<br>Bs |
|--|-------------------|-------------------|
| <b>Inversiones en Entidades Financieras del País</b>   | <b>1,372,000</b>  | <b>1,372,000</b>  |
| Cooperativa de Ahorro y Credito Abierta San Roque R.L. | 1,372,000         | 1,372,000         |
| <b>Inversiones en Otras Entidades No Financieras</b>   | <b>6,956</b>      | <b>6,956</b>      |
| Certificados de Aportación COTAP                       | 6,956             | 6,956             |
| <b>Inversiones de Disponibilidad Restringida</b>       | <b>1,041,707</b>  | <b>1,041,707</b>  |
| 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           |
| <b>Productos Devengados P/cobrar Inv. Permanentes</b>  | <b>2,515</b>      | <b>9,677</b>      |
| Prod.Dev.P/Cob.Coop.San Roque M/N                      | 2,515             | 9,677             |
| <b>Previsión para Inversiones Permanentes</b>          | <b>-3,773</b>     | <b>-3,773</b>     |
| Prev.p/inversiones permanentes COTAP.                  | -3,773            | -3,773            |
| <b>TOTALES</b>   | <b>2,419,405</b>  | <b>2,426,567</b>  |

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

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 valuaron 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<br>Bs | 31-dic-2022<br>Bs |
|---|-------------------|-------------------|
| <b>Por Intermediación Financiera</b>                | <b>5,787.17</b>   | <b>0.00</b>       |
| Cuentas por Cobrar Multired                         | 5,787.17          | 0.00              |
| <b>Pagos Anticipados</b>                            | <b>1,026,006</b>  | <b>1,187,014</b>  |
| Pago anticipado I.T.                                | 1,026,006         | 1,187,014         |
| <b>Anticipo por Compra de Bienes y Servicios</b>    | <b>0</b>          | <b>7,735</b>      |
| Cuentas por Cobrar                                  | 0                 | 7,735             |
| <b>Alquileres pagados por Anticipado</b>            | <b>400</b>        | <b>0</b>          |
| Alquileres Pagados P/Ant. Dominio-Adsib NET         | 400               | 0                 |
| <b>Seguros Pagados por Adelantado</b>               | <b>95,611</b>     | <b>92,035</b>     |
| Seguros Anticipados                                 | 90,611            | 87,035            |
| Otros Pagos Anticipados                             | 5,000             | 5,000             |
| <b>Diversas</b>                                     | <b>600,430</b>    | <b>562,312</b>    |
| 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 anticrítico 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 SITESIS 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            |
| <b>Previsión Para Otras Cuentas por Cobrar</b>      | <b>-237,681</b>   | <b>-202,633</b>   |
| Prev.Especif.p/Ctas.por Cobrar                      | -237,681          | -202,633          |
| <b>TOTALES</b>                                      | <b>1,490,553</b>  | <b>1,646,463</b>  |

e) Bienes Realizables

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

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

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

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                |
| <b>TOTALES</b>          | <b>3,524,689</b> | <b>2,118,213</b>       | <b>1,406,476</b> | <b>3,419,696</b> | <b>1,939,049</b>       | <b>1,480,647</b> |

### g) Otros Activos

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

| DETALLE   | 31-dic-2023<br>Bs | 31-dic-2022<br>Bs |
|---|-------------------|-------------------|
| <b>Otros Activos</b>  | <b>49,720</b>     | <b>35,238</b>     |
| Bienes Diversos   | 49,720            | 35,238            |
| <b>Cargos Diferidos</b>   | <b>529</b>        | <b>1,089</b>      |
| 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              |
| <b>Activos Intangibles</b>  | <b>320,911</b>    | <b>416,175</b>    |
| Valor Comp. Programas y Aplicaciones Informáticas                   | 697,270           | 693,070           |
| (Amort. Acumulada Prog. Apli. Infor.)                               | -376,358          | -276,894          |
| <b>TOTALES</b>  | <b>371,161</b>    | <b>452,502</b>    |

### 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<br>Bs | 31-dic-2022<br>Bs | 31-dic-2021<br>Bs |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Obligaciones con el Publico por Cuentas de Ahorro</b>      | <b>16,171,382</b> | <b>15,695,727</b> | <b>13,298,881</b> |
| 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         |
| <b>Obligaciones con el Publico a Plazo</b>                    | <b>14,010,778</b> | <b>11,060,887</b> | <b>8,080,256</b>  |
| 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           |
| <b>Obligaciones con el Publico a Plazo</b>                    | <b>685,003</b>    | <b>132,748</b>    | <b>116,383</b>    |
| 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            |
| <b>Cargos Devengado por pagar Obligaciones con el Publico</b> | <b>490,181</b>    | <b>365,012</b>    | <b>176,466</b>    |
| 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               | -                 | -                 |
| <b>TOTALES</b>  | <b>31,357,344</b> | <b>27,254,374</b> | <b>21,671,986</b> |

**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<br>Bs | 31-dic-2022<br>Bs |
|---|-------------------|-------------------|
| <b>Otros Financiamientos Internos a Plazo</b>                     | <b>5,100,108</b>  | <b>2,451,907</b>  |
| Financiamiento a Mediano Plazo BANCO UNION MN                     | 5,100,108         | 2,451,907         |
| <b>Financiamiento de Entidades del Exterior</b>                   | <b>12,576,664</b> | <b>10,290,000</b> |
| Financiamiento a Mediano Plazo OIKOCREDIT ME                      | 12,576,664        | 10,290,000        |
| <b>Cargos Dev.p/Pag.Oblig.c/Bcos.y Ent.de Financ.</b>             | <b>132,053</b>    | <b>89,233</b>     |
| 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            |
| <b>TOTALES</b>  | <b>17,808,826</b> | <b>12,831,140</b> |

## 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-agosto-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-agosto-2023       | Noveno Desembolso  | 4,217,196            | 509,792          | 3,707,404         |
| <b>Total General</b> |                    | <b>14,711,136</b>    | <b>7,159,120</b> | <b>5,100,108</b>  |

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

### I) 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   |
|---|------------------|------------------|
| <b>Por intermesiacion financiera</b>                            | <b>29,500</b>    | <b>23,050</b>    |
| Cuentas por pagar Síntesis                                      | 29,500           | 23,050           |
| <b>Acreedores Fiscales por Retencion a Terceros</b>             | <b>47,554</b>    | <b>48,644</b>    |
| Regim.Compl. IVA Retenido a Socios DPFs C.A.                    | 4,837            | 4,511            |
| Regim.Compl. IVA Retenido a Funcionarios C.A.                   | 0                | 542              |
| Imppto. 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           |
| <b>Acreedores Fiscales por Impuestos a Cargo de la Entidad</b>  | <b>33,605</b>    | <b>29,074</b>    |
| Impuesto a las Transacciones                                    | 27,411           | 22,829           |
| Debito Fiscal IVA.  | 194              | 244              |
| Imppto. Renta Pres. Prop. Bienes y Vehiculos                    | 6,000            | 6,000            |
| <b>Acreedores por Cargas Sociales Retenidas a Terceros</b>      | <b>17,680</b>    | <b>16,652</b>    |
| Gestora Publica Aporte Funcionarios Riesgo Profesional          | 16,951           | 15,979           |
| Gestora Publica Aporte Funcionarios Aporte Solidario            | 729              | 674              |
| <b>Acreedores por Cargas Sociales a Cargo de la Entidad</b>     | <b>23,295</b>    | <b>21,868</b>    |
| 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            |
| <b>Acreedores Varios</b>  | <b>355,663</b>   | <b>365,758</b>   |
| Provisiones   | 4,060,092        | 4,118,051        |
| <b>Partidas Pendientes de Imputacion</b>                        | <b>2,159</b>     | <b>1,232</b>     |
| <b>TOTALES</b>  | <b>4,569,547</b> | <b>4,624,330</b> |

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

### I.1) Acreedores varios.

| DETALLE                            | 31-dic-2023<br>Bs | 31-dic-2022<br>Bs |
|------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Cuentas Varias por Pagar MN        | 48,794            | 99,193            |
| Cuentas Varias por Pagar ME        | 60,223            | 44,019            |
| Seguro Multirriesgo Inmuebles MN   | 21,957            | 24,747            |
| Seguro Multirriesgo 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               |
| <b>Totales Bs</b>                  | <b>355,663</b>    | <b>365,758</b>    |

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<br>Bs | 31-dic-2022<br>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             |
| <b>TOTALES</b>                                   | <b>4,060,092</b>  | <b>4,118,051</b>  |

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

**m) Previsiones**

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

Considerando las disposiciones de ASFI para las previsiones voluntarias, además de los riegos que conllevan los créditos, se mantiene las previsiones genéricas voluntarias y las previsiones 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 previsiones 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<br>Bs | 31-dic-2022<br>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             |
| <b>TOTALES</b>                                    | <b>9,639,323</b>  | <b>8,619,154</b>  |

**q.2.) Gastos Financieros**

|   |                  |                  |
|---|------------------|------------------|
| <b>Cargos por Obligaciones con el Pùblico</b>                           | <b>1,244,556</b> | <b>941,228</b>   |
| Intereses s/Caja de Ahorro  | 411,294          | 379,448          |
| Intereses s/Dep.a Plazo Fijo  | 808,110          | 558,691          |
| Intereses por Obligaciones con el Pùblico Restringidas                  | 25,152           | 3,089            |
| <b>Cargos por Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento</b> | <b>1,388,656</b> | <b>1,116,761</b> |
| Cargos por Obligaciones con Bancos y Entidades Financieras del País     | 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          |
| <b>TOTALES</b>  | <b>2,633,212</b> | <b>2,057,990</b> |

## 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<br>Bs | 31-dic-2022<br>Bs |
|--|-------------------|-------------------|
| <b>Recuperación de Activos Financieros</b>           | <b>1,543,640</b>  | <b>1,795,203</b>  |
| 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           |
| <b>Disminución de la Previsión</b>                   | <b>4,110,416</b>  | <b>3,183,772</b>  |
| Dismin. Previsión Específica p/Incob. de Cartera M/N | 1,954,722         | 2,527,859         |
| Dismin. Previsión Específica 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. Previsión Generica Ciclica M/N               | 6,486             | 15,185            |
| Dismin. Previsión Generica Ciclica M/E               | 1,643             | 2,951             |
| <b>TOTALES</b>                                       | <b>5,654,055</b>  | <b>4,978,975</b>  |

### s) Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros

| DETALLE   | 31-dic-2023<br>Bs | 31-dic-2022<br>Bs |
|---|-------------------|-------------------|
| <b>Pérdida P/Incobrabilidad Cartera y Otras Ctas. C/Cobrar.</b> | <b>5,136,560</b>  | <b>3,388,538</b>  |
| Carg.p/Prev. Específica 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/Cob.M/N                              | 52,991            | 112,718           |
| Carg.P/Prev.P/Otras Ctas.P/Cob.                                 | 17,246            | 46,780            |
| Cargo P/Prev.Gen.Ciclica MN                                     | 154,780           | 108,262           |
| Cargo P/Prev.Gen.Ciclica ME                                     | 48,381            | 85,932            |
| <b>Perdidas Por Inversiones Temporarias</b>                     | <b>1,296</b>      | <b>464</b>        |
| Pérdidas Por Inversiones Temporarias                            | 0                 | 40                |
| Pérdidas Por Inversiones Temporarias M/E                        | 1,296             | 424               |
| <b>Castigo de Productos Financieros</b>                         | <b>1,461,610</b>  | <b>1,721,942</b>  |
| Castigo Productos Cartera M/N                                   | 569,191           | 1,054,814         |
| Castigo Productos Cartera M/E                                   | 892,420           | 667,128           |
| <b>TOTALES</b>  | <b>6,599,467</b>  | <b>5,110,944</b>  |

**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<br>Bs | 31-dic-2022<br>Bs |
|---|-------------------|-------------------|
| <b>Comisiones por Servicios</b>             | <b>19,463</b>     | <b>18,768</b>     |
| 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                 |
| <b>Ganancia por Oparac.de Cambio</b>        | <b>177,815</b>    | <b>109,800</b>    |
| Ganancia por Oparac.de Cambio               | 177,815           | 109,800           |
| <b>Ingreso por Bienes Realizables</b>       | <b>115,126</b>    | <b>0</b>          |
| Venta de Bienes en Recuperación de Créditos | 19,053            | 0                 |
| Disminución de Previsión                    | 96,072            | 0                 |
| <b>Ingresos Operativos Diversos</b>         | <b>566</b>        | <b>507</b>        |
| Ingresos Operativos diversos                | 566               | 507               |
| <b>TOTALES</b>                              | <b>312,969</b>    | <b>129,075</b>    |

**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<br>Bs | 31-dic-2022<br>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           |
| <b>TOTALES</b>  | <b>544,372</b>    | <b>623,106</b>    |

**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<br>Bs | 31-dic-2022<br>Bs |
|--------------------------|-------------------|-------------------|
| Ingresos Extraordinarios | 50                | 56                |
| <b>TOTALES</b>           | <b>50</b>         | <b>56</b>         |

**u.2.) Ingresos de Gestiones Anteriores**

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

| DETALLE                          | 31-dic-2023<br>Bs | 31-dic-2022<br>Bs |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Ingresos de Gestiones Anteriores | 218,353           | 90,505            |
| <b>TOTALES</b>                   | <b>218,353</b>    | <b>90,505</b>     |

**u.3.) Gastos Extraordinarios**

Al 31 de diciembre 2023, no se registran gastos extraordinarios

**u.4.) Gastos de Gestiones Anteriores**

| DETALLE                        | 31-dic-2023<br>Bs | 31-dic-2022<br>Bs |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|
| Gastos de Gestiones Anteriores | 18,174            | 26,458            |
| <b>TOTALES</b>                 | <b>18,174</b>     | <b>26,458</b>     |

**v) Gastos de Administración**

| DETALLE                                       | 31-dic-2023<br>Bs | 31-dic-2022<br>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         |
| <b>TOTALES</b>                                | <b>5,362,266</b>  | <b>5,248,258</b>  |

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<br>Bs  | 31-dic-2022<br>Bs  |
|--------------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Garantías Recibidas</b>     | <b>130,365,244</b> | <b>98,271,551</b>  |
| 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            |
| <b>Cuentas de Registro</b>     | <b>2,867,092</b>   | <b>2,835,955</b>   |
| Cuentas Incobrables Castigadas | 1,798,447          | 1,862,910          |
| Productos en Suspensión        | 1,068,645          | 973,045            |
| <b>TOTALES</b>                 | <b>133,232,336</b> | <b>101,107,506</b> |

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

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<br>Bs | 31-dic-2022<br>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        |
| <b>TOTALES</b>                              | <b>23,149,615</b> | <b>22,473,719</b> |

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 Gestión 2022             | 750,996        |
| Excedentes reinvertidos                  | (750,996)      |
| Resultado al 31 de diciembre 2023        | 601,113        |
| <b>Resultado Acumulado al 31-12-2023</b> | <b>601,113</b> |

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

### 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 Martin 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 | COEFICIENTE DE RIESGO | ACTIVO COMPUTABLE | ACTIVO COMPUTABLE |
|--|-----------------------------|--------------------|--------------------|-----------------------|-------------------|-------------------|
| CATEGORÍA I                            | ACTIVOS CON RIESGOS DE 0%   | 4,969,027.06       | 5,541,234.97       | 0%                    | 0.00              | 0.00              |
| CATEGORÍA II                           | ACTIVOS CON RIESGOS DE 10%  |                    |                    | 10%                   |                   |                   |
| CATEGORÍA III                          | ACTIVOS CON RIESGOS DE 20%  | 7,793,244.63       | 11,379,003.84      | 20%                   | 1,558,648.93      | 2,275,800.77      |
| CATEGORÍA IV                           | ACTIVOS CON RIESGOS DE 50%  | 11,441,545.77      | 12,595,308.17      | 50%                   | 5,720,772.89      | 6,297,654.09      |
| CATEGORÍA V                            | ACTIVOS CON RIESGOS DE 75%  |                    |                    | 75%                   |                   |                   |
| CATEGORÍA 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 Baldivieso 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" RL., 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 RL., 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

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

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%       |
| <b>TOTAL</b>                              | <b>105</b> | <b>100%</b> |
| 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 Trámite 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 **Nº 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%         |
| <b>Total Observaciones</b>                    | <b>0</b> | <b>0%</b>  |

### 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%       |
| <b>Total Observaciones</b>                    | <b>75</b> | <b>100%</b> |

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

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 1º, 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:

| <b>DETALLE</b>                             | <b>CANTIDAD</b> | <b>PORCENTAJE</b> |
|--|-----------------|-------------------|
| 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%            |
| <b>Total Observaciones</b>                 | <b>9</b>        | <b>100,00%</b>    |

#### **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:

| <b>DETALLE</b>                             | <b>CANTIDAD</b> | <b>PORCENTAJE</b> |
|--|-----------------|-------------------|
| 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%             |
| <b>Total Observaciones</b>                 | <b>7</b>        | <b>100,00%</b>    |

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%.

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

### 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, realizaron 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 Auditoria Externa Gestión 2024.

Para consideración de la asamblea magna de socios(as) de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "San Martín" RL., 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.

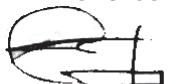
Para concluir, el Consejo de Vigilancia desea manifestar un profundo agradecimiento a los socios (as) por la confianza depositada en la cooperativa, de igual manera agradecer al personal administrativo por el compromiso demostrado en el trabajo coordinando actividades en pos de beneficiar nuestra institución.

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" RL., 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. María 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 Martin" R.L.,

En cumplimiento al Artículo 31° del Estatuto Orgánico de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria San Martin 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 Financiera 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 Martin 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 Martin 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 Martin 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 Financieros.

### **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, llegó 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 refrendos 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 RESUELTA S 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 Trámite 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 **Trámite 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 auditoría 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 RL. 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 **Trámite 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 1º, 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.

| <b>Detalle</b>   | <b>Cantidad</b> | <b>Porcentaje</b> |
|--|-----------------|-------------------|
| <b><i>Observaciones Parcialmente Subsanadas</i></b>  |                 |                   |
| <p>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.</p> <p>2) Sección 3 Art.1 inciso b) y c) y el Art.2 j) del Libro 3º Título IX Capítulo II de la RNSF Artículo 1º - (Responsabilidades del Directorio u Órgano equivalente)</p> <p>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;</p> <p>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;</p> <p>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;</p> | 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%       |
| <b>Total Observaciones</b>                    | <b>75</b> | <b>100%</b> |

| Detalle   |          |  |                      | Cantidad             | Porcentaje           |                      |                     |   |      |                                    |            |       |            |       |   |      |                                |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |   |       |                                    |            |       |              |        |   |      |                                     |            |       |              |        |   |      |  |            |       |              |        |   |      |                         |            |       |            |       |   |      |  |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                  |            |       |            |       |    |       |                              |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                   |            |       |              |        |    |       |   |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |   |  |  |  |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |    |          |              |                      |                     |                      |                     |   |      |                                    |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |       |                      |            |       |              |        |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                        |            |       |  |  |   |     |                        |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                        |            |       |              |        |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                            |            |       |  |  |    |      |                           |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |              |        |    |      |                          |            |       |  |  |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                          |            |       |  |  |    |       |                       |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |  |  |    |       |                         |            |       |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |              |  |   |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |
|---|----------|--|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|---------------------|---|------|------------------------------------|------------|-------|------------|-------|---|------|--------------------------------|------------|-------|------------|-------|---|------|------------------------------------|------------|-------|------------|-------|---|-------|------------------------------------|------------|-------|--------------|--------|---|------|-------------------------------------|------------|-------|--------------|--------|---|------|--|------------|-------|--------------|--------|---|------|-------------------------|------------|-------|------------|-------|---|------|--|------------|-------|------------|-------|---|------|------------------------------------|------------|-------|------------|-------|----|------|---|------------|-------|--------------|--------|----|------|------------------------------------|------------|-------|--------------|--------|----|------|---|------------|-------|--------------|--------|----|------|------------------------------------|------------|-------|--------------|--------|----|------|----------------------------------|------------|-------|------------|-------|----|-------|------------------------------|------------|-------|--------------|--------|----|------|---|------------|-------|--------------|--------|----|------|-----------------------------------|------------|-------|--------------|--------|----|-------|---|------------|-------|--------------|--------|----|-------|--------------------------------|------------|-------|--------------|--------|----|------|------------------------------------|------------|-------|--------------|--------|----|------|--------------------------------|------------|-------|------------|-------|----|------|--------------------------------|------------|-------|------------|-------|----|-------|--------------------------------|------------|-------|------------|-------|----|------|--------------------------------|------------|-------|------------|-------|----|-------|--------------------------------|------------|-------|--------------|--------|----|-------|--------------------------------|------------|-------|------------|-------|----|-------|--------------------------------|------------|-------|--------------|--------|---|--|--|--|--------------|--------|---|--|--|--|--------------|--|-------------------------------|--|--|--|--|--|-------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|-------------------------------|--|--|--|--|--|---|--|--|--|--|--|---|----|----------|--------------|----------------------|---------------------|----------------------|---------------------|---|------|------------------------------------|------------|-------|--|--|---|------|--------------------------------|------------|-------|--|--|---|------|--------------------------------|------------|-------|--|--|---|-------|----------------------|------------|-------|--------------|--------|---|------|--------------------------------|------------|-------|--|--|---|------|--------------------------------|------------|-------|--|--|---|------|------------------------|------------|-------|--|--|---|-----|------------------------|------------|-------|--|--|---|------|--------------------------------|------------|-------|--|--|----|------|---|------------|-------|--------------|--------|----|------|--------------------------------|------------|-------|--|--|----|------|----------------------|------------|-------|--|--|----|------|----------------------|------------|-------|--|--|----|------|--------------------------------|------------|-------|--|--|----|-------|------------------------|------------|-------|--------------|--------|----|------|------------------------------|------------|-------|--|--|----|------|--------------------------------|------------|-------|--|--|----|-------|----------------------------|------------|-------|--|--|----|------|---------------------------|------------|-------|--|--|----|------|--------------------------------|------------|-------|--------------|--------|----|------|--------------------------|------------|-------|--|--|----|------|------------------------------|------------|-------|--|--|----|------|--------------------------------|------------|-------|--|--|----|------|--------------------------|------------|-------|--|--|----|-------|-----------------------|------------|-------|--------------|--------|----|-------|--------------------------------|------------|-------|--|--|----|-------|-------------------------|------------|-------|--------------|--------|---|--|--|--|--------------|--|-------------------------------|--|--|--|--------------|--|---|--|--|--|--|--|-------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|-------------------------------|--|--|--|--|--|
| <b>Observaciones Parcialmente Subsanadas</b>  |          |  |                      |                      |                      |                      |                     |   |      |                                    |            |       |            |       |   |      |                                |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |   |       |                                    |            |       |              |        |   |      |                                     |            |       |              |        |   |      |  |            |       |              |        |   |      |                         |            |       |            |       |   |      |  |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                  |            |       |            |       |    |       |                              |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                   |            |       |              |        |    |       |   |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |   |  |  |  |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |    |          |              |                      |                     |                      |                     |   |      |                                    |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |       |                      |            |       |              |        |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                        |            |       |  |  |   |     |                        |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                        |            |       |              |        |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                            |            |       |  |  |    |      |                           |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |              |        |    |      |                          |            |       |  |  |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                          |            |       |  |  |    |       |                       |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |  |  |    |       |                         |            |       |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |              |  |   |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |
| 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:  |          |  |                      |                      |                      |                      |                     |   |      |                                    |            |       |            |       |   |      |                                |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |   |       |                                    |            |       |              |        |   |      |                                     |            |       |              |        |   |      |  |            |       |              |        |   |      |                         |            |       |            |       |   |      |  |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                  |            |       |            |       |    |       |                              |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                   |            |       |              |        |    |       |   |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |   |  |  |  |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |    |          |              |                      |                     |                      |                     |   |      |                                    |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |       |                      |            |       |              |        |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                        |            |       |  |  |   |     |                        |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                        |            |       |              |        |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                            |            |       |  |  |    |      |                           |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |              |        |    |      |                          |            |       |  |  |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                          |            |       |  |  |    |       |                       |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |  |  |    |       |                         |            |       |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |              |  |   |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |
| <table border="1"> <thead> <tr> <th>Nº</th> <th>Nº Socio</th> <th>Nombre Socio</th> <th>Total Caja de ahorro</th> <th>Porcentaje por Raja</th> <th>Total Caja de ahorro</th> <th>Porcentaje por Raja</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>6441</td> <td>MEDRANO TUMPERI MARIA HELENNE</td> <td>410.000,00</td> <td>0,27%</td> <td>410.000,00</td> <td>0,27%</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>1081</td> <td>GRAMBOIS ANA MARIA</td> <td>390.000,00</td> <td>0,27%</td> <td>390.000,00</td> <td>0,27%</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>1081</td> <td>GRAMBOIS ANA MARIA DE DOMINGO RITA</td> <td>390.000,00</td> <td>0,27%</td> <td>390.000,00</td> <td>0,27%</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>6442</td> <td>GRAMBOIS ANA MARIA DE DOMINGO RITA</td> <td>390.000,00</td> <td>0,27%</td> <td>390.000,00</td> <td>0,27%</td> </tr> <tr> <td>5</td> <td>8865</td> <td>VELASQUEZ RONALD DE RAMOS ANA MARIA</td> <td>230.010,70</td> <td>0,05%</td> <td>1.000.000,00</td> <td>11.01%</td> </tr> <tr> <td>6</td> <td>8865</td> <td>VELASQUEZ RONALD DE RAMOS ANA MARIA Y VILLANUEVA ELIZABETH</td> <td>230.010,70</td> <td>0,05%</td> <td>1.000.000,00</td> <td>11.01%</td> </tr> <tr> <td>7</td> <td>6442</td> <td>FLORIES VISCARIA MARINA</td> <td>190.000,00</td> <td>0,13%</td> <td>190.000,00</td> <td>0,13%</td> </tr> <tr> <td>8</td> <td>6442</td> <td>FLORIES VISCARIA MARINA Y VILLANUEVA ELIZABETH</td> <td>190.000,00</td> <td>0,13%</td> <td>190.000,00</td> <td>0,13%</td> </tr> <tr> <td>9</td> <td>6442</td> <td>GRAMBOIS ANA MARIA DE DOMINGO RITA</td> <td>190.000,00</td> <td>0,13%</td> <td>190.000,00</td> <td>0,13%</td> </tr> <tr> <td>10</td> <td>8817</td> <td>RODRIGO CARDENAS PETRONA NANCY</td> <td>170.000,44</td> <td>0,12%</td> <td>2.400.127,49</td> <td>18.82%</td> </tr> <tr> <td>11</td> <td>6442</td> <td>GRAMBOIS ANA MARIA DE DOMINGO RITA</td> <td>170.000,44</td> <td>0,12%</td> <td>2.400.127,49</td> <td>18.82%</td> </tr> <tr> <td>12</td> <td>1106</td> <td>ROMAY ELIAS VIDA DE CONTRERAS MARIA DORIA</td> <td>100.000,00</td> <td>0,07%</td> <td>1.000.000,00</td> <td>10.00%</td> </tr> <tr> <td>13</td> <td>6442</td> <td>GRAMBOIS ANA MARIA DE DOMINGO RITA</td> <td>100.000,00</td> <td>0,07%</td> <td>1.000.000,00</td> <td>10.00%</td> </tr> <tr> <td>14</td> <td>6442</td> <td>CABALLERO LOPEZ DE TONYCIO ELENA</td> <td>90.000,00</td> <td>0,06%</td> <td>900.000,00</td> <td>9.00%</td> </tr> <tr> <td>15</td> <td>7093</td> <td>FLORIES MOLLO ROBERT GUSTAVO</td> <td>80.106,14</td> <td>0,05%</td> <td>8.000.192,00</td> <td>20.33%</td> </tr> <tr> <td>16</td> <td>6442</td> <td>GRAMBOIS ANA MARIA DE DOMINGO RITA Y VILLANUEVA ELIZABETH</td> <td>80.000,00</td> <td>0,05%</td> <td>8.000.192,00</td> <td>20.33%</td> </tr> <tr> <td>17</td> <td>6442</td> <td>POLOMBO BELTRAN OLIVER RAYMUNDINO</td> <td>80.000,00</td> <td>0,05%</td> <td>8.000.192,00</td> <td>20.33%</td> </tr> <tr> <td>18</td> <td>6442</td> <td>GRAMBOIS ANA MARIA DE DOMINGO RITA Y VILLANUEVA ELIZABETH</td> <td>80.000,00</td> <td>0,05%</td> <td>8.000.192,00</td> <td>20.33%</td> </tr> <tr> <td>19</td> <td>12130</td> <td>RAMIREZ PULCO ANGEL DE BASTIDA</td> <td>60.000,00</td> <td>0,04%</td> <td>6.000.000,00</td> <td>10.00%</td> </tr> <tr> <td>20</td> <td>6442</td> <td>GRAMBOIS ANA MARIA DE DOMINGO RITA</td> <td>60.000,00</td> <td>0,04%</td> <td>6.000.000,00</td> <td>10.00%</td> </tr> <tr> <td>21</td> <td>1106</td> <td>GRAMBOIS MARIA DE JAVIER JULIA</td> <td>50.000,00</td> <td>0,03%</td> <td>500.000,00</td> <td>0.00%</td> </tr> <tr> <td>22</td> <td>6442</td> <td>GRAMBOIS MARIA DE JAVIER JULIA</td> <td>50.000,00</td> <td>0,03%</td> <td>500.000,00</td> <td>0.00%</td> </tr> <tr> <td>23</td> <td>65044</td> <td>CIVOLA CIRUE MARIA</td> <td>50.000,00</td> <td>0,03%</td> <td>500.000,00</td> <td>0.00%</td> </tr> <tr> <td>24</td> <td>6442</td> <td>GRAMBOIS MARIA DE JAVIER JULIA</td> <td>50.000,00</td> <td>0,03%</td> <td>500.000,00</td> <td>0.00%</td> </tr> <tr> <td>25</td> <td>6442</td> <td>GRAMBOIS MARIA DE JAVIER JULIA</td> <td>50.000,00</td> <td>0,03%</td> <td>500.000,00</td> <td>0.00%</td> </tr> <tr> <td>26</td> <td>6442</td> <td>GRAMBOIS MARIA DE JAVIER JULIA</td> <td>50.000,00</td> <td>0,03%</td> <td>500.000,00</td> <td>0.00%</td> </tr> <tr> <td>27</td> <td>12130</td> <td>GRAMBOIS MARIA DE JAVIER JULIA</td> <td>50.000,00</td> <td>0,03%</td> <td>500.000,00</td> <td>0.00%</td> </tr> <tr> <td colspan="4">Total Depósitos en Caja de Ahorros</td><td>3.244.279,92</td><td>20.33%</td></tr> <tr> <td colspan="6">Nota:- Consideración de total de los depósitos en caja de ahorro (MV y ME) por socio, cuyos importes son superiores a 100.000</td></tr> <tr> <td colspan="6">Total Depósitos en Plazo Fijo</td></tr> <tr> <td colspan="6">Total Depósitos en Plazo Fijo</td></tr> <tr> <td colspan="6">2</td></tr> <tr> <td colspan="6">2,67%</td></tr> <tr> <td colspan="6">1) Hemos establecido que la Cooperativa mantiene una alta concentración de los depósitos a plazo fijo de algunos socios. El siguiente cuadro expone esta aseveración:</td></tr> <tr> <td> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Nº</th> <th>Nº Socio</th> <th>Nombre Socio</th> <th>Total Caja de ahorro</th> <th>Porcentaje por Raja</th> <th>Total Caja de ahorro</th> <th>Porcentaje por Raja</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>8152</td> <td>NOALEAS VELASQUEZ DE GAVIRIA DAYBI</td> <td>750.000,00</td> <td>0,45%</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>7171</td> <td>CAMPOS ALVAREZ MARIA ANTONETTA</td> <td>633.072,00</td> <td>0,45%</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>6442</td> <td>GRAMBOIS MARIA DE JAVIER JULIA</td> <td>500.000,00</td> <td>0,33%</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>10482</td> <td>MAMANI YAPIA EFRASIA</td> <td>349.000,00</td> <td>0,23%</td> <td>2.457.893,83</td> <td>30,32%</td> </tr> <tr> <td>5</td> <td>8321</td> <td>NAVARRO MIRANDA CAROL CONSUELO</td> <td>300.000,01</td> <td>0,20%</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>6</td> <td>8321</td> <td>NAVARRO MIRANDA CAROL CONSUELO</td> <td>299.000,00</td> <td>0,20%</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>7</td> <td>1281</td> <td>ALBES TARIO RUBEN LUIS</td> <td>219.999,99</td> <td>0,15%</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>8</td> <td>692</td> <td>QUISPE FLORES GABRIELA</td> <td>200.000,00</td> <td>0,14%</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>9</td> <td>6442</td> <td>GRAMBOIS MARIA DE JAVIER JULIA</td> <td>200.000,00</td> <td>0,14%</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>10</td> <td>1106</td> <td>ROMAY ELIAS VIDA DE CONTRERAS MARIA DORIA</td> <td>150.000,01</td> <td>0,10%</td> <td>3.458.104,45</td> <td>42,07%</td> </tr> <tr> <td>11</td> <td>6442</td> <td>GRAMBOIS MARIA DE JAVIER JULIA</td> <td>150.000,01</td> <td>0,10%</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>12</td> <td>6697</td> <td>BOSIA CALVETI BENITO</td> <td>133.574,97</td> <td>0,09%</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>13</td> <td>6697</td> <td>BOSIA CALVETI BENITO</td> <td>127.986,00</td> <td>0,09%</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>14</td> <td>6442</td> <td>GRAMBOIS MARIA DE JAVIER JULIA</td> <td>118.000,00</td> <td>0,08%</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>15</td> <td>12041</td> <td>ESTRADA ALARCÓN DANIEL</td> <td>110.000,00</td> <td>0,07%</td> <td>4.098.923,40</td> <td>50,57%</td> </tr> <tr> <td>16</td> <td>3002</td> <td>BLAS VARGAS DE MIRANDA NANCY</td> <td>109.491,00</td> <td>0,07%</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>17</td> <td>6442</td> <td>GRAMBOIS MARIA DE JAVIER JULIA</td> <td>100.000,00</td> <td>0,07%</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>18</td> <td>11674</td> <td>AGUILAR BORJA ADOLFO JAIME</td> <td>107.220,00</td> <td>0,07%</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>19</td> <td>6295</td> <td>BUSTAMANTE JARA ELIZABETH</td> <td>101.250,00</td> <td>0,07%</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>20</td> <td>4900</td> <td>GRAMBOIS MARIA DE JAVIER JULIA</td> <td>100.000,00</td> <td>0,07%</td> <td>4.824.826,41</td> <td>57,00%</td> </tr> <tr> <td>21</td> <td>4900</td> <td>GALLO ZULETA JUAN JAVIER</td> <td>100.000,00</td> <td>0,07%</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>22</td> <td>7893</td> <td>FLORIES MOLLO ROBERT GUSTAVO</td> <td>100.000,00</td> <td>0,07%</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>23</td> <td>6442</td> <td>GRAMBOIS MARIA DE JAVIER JULIA</td> <td>100.000,00</td> <td>0,07%</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>24</td> <td>9318</td> <td>MAMANI CHIQUEQUIRE DEDIO</td> <td>100.000,00</td> <td>0,07%</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>25</td> <td>12130</td> <td>AYVARUCH ROJAS JIMENA</td> <td>100.000,00</td> <td>0,07%</td> <td>6.124.825,43</td> <td>63,23%</td> </tr> <tr> <td>26</td> <td>12130</td> <td>GRAMBOIS MARIA DE JAVIER JULIA</td> <td>100.000,00</td> <td>0,07%</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>27</td> <td>12732</td> <td>MAMANI RODRIGUEZ EMILIO</td> <td>100.000,00</td> <td>0,07%</td> <td>6.324.825,43</td> <td>65,70%</td> </tr> <tr> <td colspan="4">Total Depósitos en Plazo Fijo (Primeros 20 Recinos)</td><td>5.324.825,43</td><td></td></tr> <tr> <td colspan="4">Total Depósitos en Plazo Fijo</td><td>8.324.826,41</td><td></td></tr> <tr> <td colspan="6">2</td></tr> <tr> <td colspan="6">2,67%</td></tr> <tr> <td colspan="6">Nota:- Consideración de total de los depósitos a plazo fijo (MV y ME) por socio, cuyos importes son superiores a 100.000</td></tr> <tr> <td colspan="6">Total Depósitos en Plazo Fijo</td></tr> </tbody> </table> </td></tr> </tbody> </table> | Nº       | Nº Socio   | Nombre Socio         | Total Caja de ahorro | Porcentaje por Raja  | Total Caja de ahorro | Porcentaje por Raja | 1 | 6441 | MEDRANO TUMPERI MARIA HELENNE      | 410.000,00 | 0,27% | 410.000,00 | 0,27% | 2 | 1081 | GRAMBOIS ANA MARIA             | 390.000,00 | 0,27% | 390.000,00 | 0,27% | 3 | 1081 | GRAMBOIS ANA MARIA DE DOMINGO RITA | 390.000,00 | 0,27% | 390.000,00 | 0,27% | 4 | 6442  | GRAMBOIS ANA MARIA DE DOMINGO RITA | 390.000,00 | 0,27% | 390.000,00   | 0,27%  | 5 | 8865 | VELASQUEZ RONALD DE RAMOS ANA MARIA | 230.010,70 | 0,05% | 1.000.000,00 | 11.01% | 6 | 8865 | VELASQUEZ RONALD DE RAMOS ANA MARIA Y VILLANUEVA ELIZABETH | 230.010,70 | 0,05% | 1.000.000,00 | 11.01% | 7 | 6442 | FLORIES VISCARIA MARINA | 190.000,00 | 0,13% | 190.000,00 | 0,13% | 8 | 6442 | FLORIES VISCARIA MARINA Y VILLANUEVA ELIZABETH | 190.000,00 | 0,13% | 190.000,00 | 0,13% | 9 | 6442 | GRAMBOIS ANA MARIA DE DOMINGO RITA | 190.000,00 | 0,13% | 190.000,00 | 0,13% | 10 | 8817 | RODRIGO CARDENAS PETRONA NANCY            | 170.000,44 | 0,12% | 2.400.127,49 | 18.82% | 11 | 6442 | GRAMBOIS ANA MARIA DE DOMINGO RITA | 170.000,44 | 0,12% | 2.400.127,49 | 18.82% | 12 | 1106 | ROMAY ELIAS VIDA DE CONTRERAS MARIA DORIA | 100.000,00 | 0,07% | 1.000.000,00 | 10.00% | 13 | 6442 | GRAMBOIS ANA MARIA DE DOMINGO RITA | 100.000,00 | 0,07% | 1.000.000,00 | 10.00% | 14 | 6442 | CABALLERO LOPEZ DE TONYCIO ELENA | 90.000,00  | 0,06% | 900.000,00 | 9.00% | 15 | 7093  | FLORIES MOLLO ROBERT GUSTAVO | 80.106,14  | 0,05% | 8.000.192,00 | 20.33% | 16 | 6442 | GRAMBOIS ANA MARIA DE DOMINGO RITA Y VILLANUEVA ELIZABETH | 80.000,00  | 0,05% | 8.000.192,00 | 20.33% | 17 | 6442 | POLOMBO BELTRAN OLIVER RAYMUNDINO | 80.000,00  | 0,05% | 8.000.192,00 | 20.33% | 18 | 6442  | GRAMBOIS ANA MARIA DE DOMINGO RITA Y VILLANUEVA ELIZABETH | 80.000,00  | 0,05% | 8.000.192,00 | 20.33% | 19 | 12130 | RAMIREZ PULCO ANGEL DE BASTIDA | 60.000,00  | 0,04% | 6.000.000,00 | 10.00% | 20 | 6442 | GRAMBOIS ANA MARIA DE DOMINGO RITA | 60.000,00  | 0,04% | 6.000.000,00 | 10.00% | 21 | 1106 | GRAMBOIS MARIA DE JAVIER JULIA | 50.000,00  | 0,03% | 500.000,00 | 0.00% | 22 | 6442 | GRAMBOIS MARIA DE JAVIER JULIA | 50.000,00  | 0,03% | 500.000,00 | 0.00% | 23 | 65044 | CIVOLA CIRUE MARIA             | 50.000,00  | 0,03% | 500.000,00 | 0.00% | 24 | 6442 | GRAMBOIS MARIA DE JAVIER JULIA | 50.000,00  | 0,03% | 500.000,00 | 0.00% | 25 | 6442  | GRAMBOIS MARIA DE JAVIER JULIA | 50.000,00  | 0,03% | 500.000,00   | 0.00%  | 26 | 6442  | GRAMBOIS MARIA DE JAVIER JULIA | 50.000,00  | 0,03% | 500.000,00 | 0.00% | 27 | 12130 | GRAMBOIS MARIA DE JAVIER JULIA | 50.000,00  | 0,03% | 500.000,00   | 0.00%  | Total Depósitos en Caja de Ahorros                  |  |  |  | 3.244.279,92 | 20.33% | Nota:- Consideración de total de los depósitos en caja de ahorro (MV y ME) por socio, cuyos importes son superiores a 100.000 |  |  |  |              |  | Total Depósitos en Plazo Fijo |  |  |  |  |  | Total Depósitos en Plazo Fijo |  |  |  |  |  | 2  |  |  |  |  |  | 2,67%                         |  |  |  |  |  | 1) Hemos establecido que la Cooperativa mantiene una alta concentración de los depósitos a plazo fijo de algunos socios. El siguiente cuadro expone esta aseveración: |  |  |  |  |  | <table border="1"> <thead> <tr> <th>Nº</th> <th>Nº Socio</th> <th>Nombre Socio</th> <th>Total Caja de ahorro</th> <th>Porcentaje por Raja</th> <th>Total Caja de ahorro</th> <th>Porcentaje por Raja</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>8152</td> <td>NOALEAS VELASQUEZ DE GAVIRIA DAYBI</td> <td>750.000,00</td> <td>0,45%</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>7171</td> <td>CAMPOS ALVAREZ MARIA ANTONETTA</td> <td>633.072,00</td> <td>0,45%</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>6442</td> <td>GRAMBOIS MARIA DE JAVIER JULIA</td> <td>500.000,00</td> <td>0,33%</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>10482</td> <td>MAMANI YAPIA EFRASIA</td> <td>349.000,00</td> <td>0,23%</td> <td>2.457.893,83</td> <td>30,32%</td> </tr> <tr> <td>5</td> <td>8321</td> <td>NAVARRO MIRANDA CAROL CONSUELO</td> <td>300.000,01</td> <td>0,20%</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>6</td> <td>8321</td> <td>NAVARRO MIRANDA CAROL CONSUELO</td> <td>299.000,00</td> <td>0,20%</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>7</td> <td>1281</td> <td>ALBES TARIO RUBEN LUIS</td> <td>219.999,99</td> <td>0,15%</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>8</td> <td>692</td> <td>QUISPE FLORES GABRIELA</td> <td>200.000,00</td> <td>0,14%</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>9</td> <td>6442</td> <td>GRAMBOIS MARIA DE JAVIER JULIA</td> <td>200.000,00</td> <td>0,14%</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>10</td> <td>1106</td> <td>ROMAY ELIAS VIDA DE CONTRERAS MARIA DORIA</td> <td>150.000,01</td> <td>0,10%</td> <td>3.458.104,45</td> <td>42,07%</td> </tr> <tr> <td>11</td> <td>6442</td> <td>GRAMBOIS MARIA DE JAVIER JULIA</td> <td>150.000,01</td> <td>0,10%</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>12</td> <td>6697</td> <td>BOSIA CALVETI BENITO</td> <td>133.574,97</td> <td>0,09%</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>13</td> <td>6697</td> <td>BOSIA CALVETI BENITO</td> <td>127.986,00</td> <td>0,09%</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>14</td> <td>6442</td> <td>GRAMBOIS MARIA DE JAVIER JULIA</td> <td>118.000,00</td> <td>0,08%</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>15</td> <td>12041</td> <td>ESTRADA ALARCÓN DANIEL</td> <td>110.000,00</td> <td>0,07%</td> <td>4.098.923,40</td> <td>50,57%</td> </tr> <tr> <td>16</td> <td>3002</td> <td>BLAS VARGAS DE MIRANDA NANCY</td> <td>109.491,00</td> <td>0,07%</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>17</td> <td>6442</td> <td>GRAMBOIS MARIA DE JAVIER JULIA</td> <td>100.000,00</td> <td>0,07%</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>18</td> <td>11674</td> <td>AGUILAR BORJA ADOLFO JAIME</td> <td>107.220,00</td> <td>0,07%</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>19</td> <td>6295</td> <td>BUSTAMANTE JARA ELIZABETH</td> <td>101.250,00</td> <td>0,07%</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>20</td> <td>4900</td> <td>GRAMBOIS MARIA DE JAVIER JULIA</td> <td>100.000,00</td> <td>0,07%</td> <td>4.824.826,41</td> <td>57,00%</td> </tr> <tr> <td>21</td> <td>4900</td> <td>GALLO ZULETA JUAN JAVIER</td> <td>100.000,00</td> <td>0,07%</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>22</td> <td>7893</td> <td>FLORIES MOLLO ROBERT GUSTAVO</td> <td>100.000,00</td> <td>0,07%</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>23</td> <td>6442</td> <td>GRAMBOIS MARIA DE JAVIER JULIA</td> <td>100.000,00</td> <td>0,07%</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>24</td> <td>9318</td> <td>MAMANI CHIQUEQUIRE DEDIO</td> <td>100.000,00</td> <td>0,07%</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>25</td> <td>12130</td> <td>AYVARUCH ROJAS JIMENA</td> <td>100.000,00</td> <td>0,07%</td> <td>6.124.825,43</td> <td>63,23%</td> </tr> <tr> <td>26</td> <td>12130</td> <td>GRAMBOIS MARIA DE JAVIER JULIA</td> <td>100.000,00</td> <td>0,07%</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>27</td> <td>12732</td> <td>MAMANI RODRIGUEZ EMILIO</td> <td>100.000,00</td> <td>0,07%</td> <td>6.324.825,43</td> <td>65,70%</td> </tr> <tr> <td colspan="4">Total Depósitos en Plazo Fijo (Primeros 20 Recinos)</td><td>5.324.825,43</td><td></td></tr> <tr> <td colspan="4">Total Depósitos en Plazo Fijo</td><td>8.324.826,41</td><td></td></tr> <tr> <td colspan="6">2</td></tr> <tr> <td colspan="6">2,67%</td></tr> <tr> <td colspan="6">Nota:- Consideración de total de los depósitos a plazo fijo (MV y ME) por socio, cuyos importes son superiores a 100.000</td></tr> <tr> <td colspan="6">Total Depósitos en Plazo Fijo</td></tr> </tbody> </table> | Nº | Nº Socio | Nombre Socio | Total Caja de ahorro | Porcentaje por Raja | Total Caja de ahorro | Porcentaje por Raja | 1 | 8152 | NOALEAS VELASQUEZ DE GAVIRIA DAYBI | 750.000,00 | 0,45% |  |  | 2 | 7171 | CAMPOS ALVAREZ MARIA ANTONETTA | 633.072,00 | 0,45% |  |  | 3 | 6442 | GRAMBOIS MARIA DE JAVIER JULIA | 500.000,00 | 0,33% |  |  | 4 | 10482 | MAMANI YAPIA EFRASIA | 349.000,00 | 0,23% | 2.457.893,83 | 30,32% | 5 | 8321 | NAVARRO MIRANDA CAROL CONSUELO | 300.000,01 | 0,20% |  |  | 6 | 8321 | NAVARRO MIRANDA CAROL CONSUELO | 299.000,00 | 0,20% |  |  | 7 | 1281 | ALBES TARIO RUBEN LUIS | 219.999,99 | 0,15% |  |  | 8 | 692 | QUISPE FLORES GABRIELA | 200.000,00 | 0,14% |  |  | 9 | 6442 | GRAMBOIS MARIA DE JAVIER JULIA | 200.000,00 | 0,14% |  |  | 10 | 1106 | ROMAY ELIAS VIDA DE CONTRERAS MARIA DORIA | 150.000,01 | 0,10% | 3.458.104,45 | 42,07% | 11 | 6442 | GRAMBOIS MARIA DE JAVIER JULIA | 150.000,01 | 0,10% |  |  | 12 | 6697 | BOSIA CALVETI BENITO | 133.574,97 | 0,09% |  |  | 13 | 6697 | BOSIA CALVETI BENITO | 127.986,00 | 0,09% |  |  | 14 | 6442 | GRAMBOIS MARIA DE JAVIER JULIA | 118.000,00 | 0,08% |  |  | 15 | 12041 | ESTRADA ALARCÓN DANIEL | 110.000,00 | 0,07% | 4.098.923,40 | 50,57% | 16 | 3002 | BLAS VARGAS DE MIRANDA NANCY | 109.491,00 | 0,07% |  |  | 17 | 6442 | GRAMBOIS MARIA DE JAVIER JULIA | 100.000,00 | 0,07% |  |  | 18 | 11674 | AGUILAR BORJA ADOLFO JAIME | 107.220,00 | 0,07% |  |  | 19 | 6295 | BUSTAMANTE JARA ELIZABETH | 101.250,00 | 0,07% |  |  | 20 | 4900 | GRAMBOIS MARIA DE JAVIER JULIA | 100.000,00 | 0,07% | 4.824.826,41 | 57,00% | 21 | 4900 | GALLO ZULETA JUAN JAVIER | 100.000,00 | 0,07% |  |  | 22 | 7893 | FLORIES MOLLO ROBERT GUSTAVO | 100.000,00 | 0,07% |  |  | 23 | 6442 | GRAMBOIS MARIA DE JAVIER JULIA | 100.000,00 | 0,07% |  |  | 24 | 9318 | MAMANI CHIQUEQUIRE DEDIO | 100.000,00 | 0,07% |  |  | 25 | 12130 | AYVARUCH ROJAS JIMENA | 100.000,00 | 0,07% | 6.124.825,43 | 63,23% | 26 | 12130 | GRAMBOIS MARIA DE JAVIER JULIA | 100.000,00 | 0,07% |  |  | 27 | 12732 | MAMANI RODRIGUEZ EMILIO | 100.000,00 | 0,07% | 6.324.825,43 | 65,70% | Total Depósitos en Plazo Fijo (Primeros 20 Recinos) |  |  |  | 5.324.825,43 |  | Total Depósitos en Plazo Fijo |  |  |  | 8.324.826,41 |  | 2 |  |  |  |  |  | 2,67% |  |  |  |  |  | Nota:- Consideración de total de los depósitos a plazo fijo (MV y ME) por socio, cuyos importes son superiores a 100.000 |  |  |  |  |  | Total Depósitos en Plazo Fijo |  |  |  |  |  |
| Nº  | Nº Socio | Nombre Socio   | Total Caja de ahorro | Porcentaje por Raja  | Total Caja de ahorro | Porcentaje por Raja  |                     |   |      |                                    |            |       |            |       |   |      |                                |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |   |       |                                    |            |       |              |        |   |      |                                     |            |       |              |        |   |      |  |            |       |              |        |   |      |                         |            |       |            |       |   |      |  |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                  |            |       |            |       |    |       |                              |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                   |            |       |              |        |    |       |   |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |   |  |  |  |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |    |          |              |                      |                     |                      |                     |   |      |                                    |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |       |                      |            |       |              |        |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                        |            |       |  |  |   |     |                        |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                        |            |       |              |        |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                            |            |       |  |  |    |      |                           |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |              |        |    |      |                          |            |       |  |  |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                          |            |       |  |  |    |       |                       |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |  |  |    |       |                         |            |       |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |              |  |   |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |
| 1   | 6441     | MEDRANO TUMPERI MARIA HELENNE                              | 410.000,00           | 0,27%                | 410.000,00           | 0,27%                |                     |   |      |                                    |            |       |            |       |   |      |                                |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |   |       |                                    |            |       |              |        |   |      |                                     |            |       |              |        |   |      |  |            |       |              |        |   |      |                         |            |       |            |       |   |      |  |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                  |            |       |            |       |    |       |                              |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                   |            |       |              |        |    |       |   |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |   |  |  |  |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |    |          |              |                      |                     |                      |                     |   |      |                                    |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |       |                      |            |       |              |        |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                        |            |       |  |  |   |     |                        |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                        |            |       |              |        |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                            |            |       |  |  |    |      |                           |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |              |        |    |      |                          |            |       |  |  |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                          |            |       |  |  |    |       |                       |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |  |  |    |       |                         |            |       |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |              |  |   |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |
| 2   | 1081     | GRAMBOIS ANA MARIA   | 390.000,00           | 0,27%                | 390.000,00           | 0,27%                |                     |   |      |                                    |            |       |            |       |   |      |                                |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |   |       |                                    |            |       |              |        |   |      |                                     |            |       |              |        |   |      |  |            |       |              |        |   |      |                         |            |       |            |       |   |      |  |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                  |            |       |            |       |    |       |                              |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                   |            |       |              |        |    |       |   |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |   |  |  |  |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |    |          |              |                      |                     |                      |                     |   |      |                                    |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |       |                      |            |       |              |        |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                        |            |       |  |  |   |     |                        |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                        |            |       |              |        |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                            |            |       |  |  |    |      |                           |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |              |        |    |      |                          |            |       |  |  |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                          |            |       |  |  |    |       |                       |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |  |  |    |       |                         |            |       |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |              |  |   |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |
| 3   | 1081     | GRAMBOIS ANA MARIA DE DOMINGO RITA                         | 390.000,00           | 0,27%                | 390.000,00           | 0,27%                |                     |   |      |                                    |            |       |            |       |   |      |                                |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |   |       |                                    |            |       |              |        |   |      |                                     |            |       |              |        |   |      |  |            |       |              |        |   |      |                         |            |       |            |       |   |      |  |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                  |            |       |            |       |    |       |                              |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                   |            |       |              |        |    |       |   |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |   |  |  |  |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |    |          |              |                      |                     |                      |                     |   |      |                                    |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |       |                      |            |       |              |        |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                        |            |       |  |  |   |     |                        |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                        |            |       |              |        |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                            |            |       |  |  |    |      |                           |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |              |        |    |      |                          |            |       |  |  |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                          |            |       |  |  |    |       |                       |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |  |  |    |       |                         |            |       |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |              |  |   |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |
| 4   | 6442     | GRAMBOIS ANA MARIA DE DOMINGO RITA                         | 390.000,00           | 0,27%                | 390.000,00           | 0,27%                |                     |   |      |                                    |            |       |            |       |   |      |                                |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |   |       |                                    |            |       |              |        |   |      |                                     |            |       |              |        |   |      |  |            |       |              |        |   |      |                         |            |       |            |       |   |      |  |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                  |            |       |            |       |    |       |                              |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                   |            |       |              |        |    |       |   |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |   |  |  |  |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |    |          |              |                      |                     |                      |                     |   |      |                                    |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |       |                      |            |       |              |        |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                        |            |       |  |  |   |     |                        |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                        |            |       |              |        |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                            |            |       |  |  |    |      |                           |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |              |        |    |      |                          |            |       |  |  |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                          |            |       |  |  |    |       |                       |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |  |  |    |       |                         |            |       |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |              |  |   |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |
| 5   | 8865     | VELASQUEZ RONALD DE RAMOS ANA MARIA                        | 230.010,70           | 0,05%                | 1.000.000,00         | 11.01%               |                     |   |      |                                    |            |       |            |       |   |      |                                |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |   |       |                                    |            |       |              |        |   |      |                                     |            |       |              |        |   |      |  |            |       |              |        |   |      |                         |            |       |            |       |   |      |  |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                  |            |       |            |       |    |       |                              |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                   |            |       |              |        |    |       |   |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |   |  |  |  |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |    |          |              |                      |                     |                      |                     |   |      |                                    |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |       |                      |            |       |              |        |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                        |            |       |  |  |   |     |                        |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                        |            |       |              |        |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                            |            |       |  |  |    |      |                           |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |              |        |    |      |                          |            |       |  |  |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                          |            |       |  |  |    |       |                       |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |  |  |    |       |                         |            |       |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |              |  |   |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |
| 6   | 8865     | VELASQUEZ RONALD DE RAMOS ANA MARIA Y VILLANUEVA ELIZABETH | 230.010,70           | 0,05%                | 1.000.000,00         | 11.01%               |                     |   |      |                                    |            |       |            |       |   |      |                                |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |   |       |                                    |            |       |              |        |   |      |                                     |            |       |              |        |   |      |  |            |       |              |        |   |      |                         |            |       |            |       |   |      |  |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                  |            |       |            |       |    |       |                              |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                   |            |       |              |        |    |       |   |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |   |  |  |  |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |    |          |              |                      |                     |                      |                     |   |      |                                    |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |       |                      |            |       |              |        |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                        |            |       |  |  |   |     |                        |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                        |            |       |              |        |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                            |            |       |  |  |    |      |                           |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |              |        |    |      |                          |            |       |  |  |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                          |            |       |  |  |    |       |                       |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |  |  |    |       |                         |            |       |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |              |  |   |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |
| 7   | 6442     | FLORIES VISCARIA MARINA                                    | 190.000,00           | 0,13%                | 190.000,00           | 0,13%                |                     |   |      |                                    |            |       |            |       |   |      |                                |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |   |       |                                    |            |       |              |        |   |      |                                     |            |       |              |        |   |      |  |            |       |              |        |   |      |                         |            |       |            |       |   |      |  |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                  |            |       |            |       |    |       |                              |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                   |            |       |              |        |    |       |   |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |   |  |  |  |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |    |          |              |                      |                     |                      |                     |   |      |                                    |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |       |                      |            |       |              |        |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                        |            |       |  |  |   |     |                        |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                        |            |       |              |        |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                            |            |       |  |  |    |      |                           |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |              |        |    |      |                          |            |       |  |  |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                          |            |       |  |  |    |       |                       |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |  |  |    |       |                         |            |       |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |              |  |   |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |
| 8   | 6442     | FLORIES VISCARIA MARINA Y VILLANUEVA ELIZABETH             | 190.000,00           | 0,13%                | 190.000,00           | 0,13%                |                     |   |      |                                    |            |       |            |       |   |      |                                |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |   |       |                                    |            |       |              |        |   |      |                                     |            |       |              |        |   |      |  |            |       |              |        |   |      |                         |            |       |            |       |   |      |  |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                  |            |       |            |       |    |       |                              |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                   |            |       |              |        |    |       |   |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |   |  |  |  |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |    |          |              |                      |                     |                      |                     |   |      |                                    |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |       |                      |            |       |              |        |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                        |            |       |  |  |   |     |                        |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                        |            |       |              |        |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                            |            |       |  |  |    |      |                           |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |              |        |    |      |                          |            |       |  |  |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                          |            |       |  |  |    |       |                       |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |  |  |    |       |                         |            |       |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |              |  |   |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |
| 9   | 6442     | GRAMBOIS ANA MARIA DE DOMINGO RITA                         | 190.000,00           | 0,13%                | 190.000,00           | 0,13%                |                     |   |      |                                    |            |       |            |       |   |      |                                |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |   |       |                                    |            |       |              |        |   |      |                                     |            |       |              |        |   |      |  |            |       |              |        |   |      |                         |            |       |            |       |   |      |  |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                  |            |       |            |       |    |       |                              |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                   |            |       |              |        |    |       |   |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |   |  |  |  |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |    |          |              |                      |                     |                      |                     |   |      |                                    |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |       |                      |            |       |              |        |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                        |            |       |  |  |   |     |                        |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                        |            |       |              |        |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                            |            |       |  |  |    |      |                           |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |              |        |    |      |                          |            |       |  |  |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                          |            |       |  |  |    |       |                       |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |  |  |    |       |                         |            |       |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |              |  |   |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |
| 10  | 8817     | RODRIGO CARDENAS PETRONA NANCY                             | 170.000,44           | 0,12%                | 2.400.127,49         | 18.82%               |                     |   |      |                                    |            |       |            |       |   |      |                                |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |   |       |                                    |            |       |              |        |   |      |                                     |            |       |              |        |   |      |  |            |       |              |        |   |      |                         |            |       |            |       |   |      |  |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                  |            |       |            |       |    |       |                              |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                   |            |       |              |        |    |       |   |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |   |  |  |  |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |    |          |              |                      |                     |                      |                     |   |      |                                    |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |       |                      |            |       |              |        |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                        |            |       |  |  |   |     |                        |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                        |            |       |              |        |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                            |            |       |  |  |    |      |                           |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |              |        |    |      |                          |            |       |  |  |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                          |            |       |  |  |    |       |                       |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |  |  |    |       |                         |            |       |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |              |  |   |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |
| 11  | 6442     | GRAMBOIS ANA MARIA DE DOMINGO RITA                         | 170.000,44           | 0,12%                | 2.400.127,49         | 18.82%               |                     |   |      |                                    |            |       |            |       |   |      |                                |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |   |       |                                    |            |       |              |        |   |      |                                     |            |       |              |        |   |      |  |            |       |              |        |   |      |                         |            |       |            |       |   |      |  |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                  |            |       |            |       |    |       |                              |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                   |            |       |              |        |    |       |   |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |   |  |  |  |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |    |          |              |                      |                     |                      |                     |   |      |                                    |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |       |                      |            |       |              |        |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                        |            |       |  |  |   |     |                        |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                        |            |       |              |        |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                            |            |       |  |  |    |      |                           |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |              |        |    |      |                          |            |       |  |  |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                          |            |       |  |  |    |       |                       |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |  |  |    |       |                         |            |       |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |              |  |   |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |
| 12  | 1106     | ROMAY ELIAS VIDA DE CONTRERAS MARIA DORIA                  | 100.000,00           | 0,07%                | 1.000.000,00         | 10.00%               |                     |   |      |                                    |            |       |            |       |   |      |                                |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |   |       |                                    |            |       |              |        |   |      |                                     |            |       |              |        |   |      |  |            |       |              |        |   |      |                         |            |       |            |       |   |      |  |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                  |            |       |            |       |    |       |                              |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                   |            |       |              |        |    |       |   |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |   |  |  |  |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |    |          |              |                      |                     |                      |                     |   |      |                                    |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |       |                      |            |       |              |        |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                        |            |       |  |  |   |     |                        |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                        |            |       |              |        |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                            |            |       |  |  |    |      |                           |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |              |        |    |      |                          |            |       |  |  |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                          |            |       |  |  |    |       |                       |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |  |  |    |       |                         |            |       |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |              |  |   |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |
| 13  | 6442     | GRAMBOIS ANA MARIA DE DOMINGO RITA                         | 100.000,00           | 0,07%                | 1.000.000,00         | 10.00%               |                     |   |      |                                    |            |       |            |       |   |      |                                |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |   |       |                                    |            |       |              |        |   |      |                                     |            |       |              |        |   |      |  |            |       |              |        |   |      |                         |            |       |            |       |   |      |  |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                  |            |       |            |       |    |       |                              |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                   |            |       |              |        |    |       |   |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |   |  |  |  |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |    |          |              |                      |                     |                      |                     |   |      |                                    |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |       |                      |            |       |              |        |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                        |            |       |  |  |   |     |                        |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                        |            |       |              |        |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                            |            |       |  |  |    |      |                           |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |              |        |    |      |                          |            |       |  |  |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                          |            |       |  |  |    |       |                       |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |  |  |    |       |                         |            |       |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |              |  |   |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |
| 14  | 6442     | CABALLERO LOPEZ DE TONYCIO ELENA                           | 90.000,00            | 0,06%                | 900.000,00           | 9.00%                |                     |   |      |                                    |            |       |            |       |   |      |                                |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |   |       |                                    |            |       |              |        |   |      |                                     |            |       |              |        |   |      |  |            |       |              |        |   |      |                         |            |       |            |       |   |      |  |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                  |            |       |            |       |    |       |                              |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                   |            |       |              |        |    |       |   |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |   |  |  |  |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |    |          |              |                      |                     |                      |                     |   |      |                                    |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |       |                      |            |       |              |        |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                        |            |       |  |  |   |     |                        |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                        |            |       |              |        |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                            |            |       |  |  |    |      |                           |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |              |        |    |      |                          |            |       |  |  |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                          |            |       |  |  |    |       |                       |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |  |  |    |       |                         |            |       |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |              |  |   |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |
| 15  | 7093     | FLORIES MOLLO ROBERT GUSTAVO                               | 80.106,14            | 0,05%                | 8.000.192,00         | 20.33%               |                     |   |      |                                    |            |       |            |       |   |      |                                |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |   |       |                                    |            |       |              |        |   |      |                                     |            |       |              |        |   |      |  |            |       |              |        |   |      |                         |            |       |            |       |   |      |  |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                  |            |       |            |       |    |       |                              |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                   |            |       |              |        |    |       |   |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |   |  |  |  |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |    |          |              |                      |                     |                      |                     |   |      |                                    |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |       |                      |            |       |              |        |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                        |            |       |  |  |   |     |                        |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                        |            |       |              |        |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                            |            |       |  |  |    |      |                           |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |              |        |    |      |                          |            |       |  |  |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                          |            |       |  |  |    |       |                       |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |  |  |    |       |                         |            |       |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |              |  |   |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |
| 16  | 6442     | GRAMBOIS ANA MARIA DE DOMINGO RITA Y VILLANUEVA ELIZABETH  | 80.000,00            | 0,05%                | 8.000.192,00         | 20.33%               |                     |   |      |                                    |            |       |            |       |   |      |                                |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |   |       |                                    |            |       |              |        |   |      |                                     |            |       |              |        |   |      |  |            |       |              |        |   |      |                         |            |       |            |       |   |      |  |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                  |            |       |            |       |    |       |                              |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                   |            |       |              |        |    |       |   |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |   |  |  |  |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |    |          |              |                      |                     |                      |                     |   |      |                                    |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |       |                      |            |       |              |        |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                        |            |       |  |  |   |     |                        |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                        |            |       |              |        |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                            |            |       |  |  |    |      |                           |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |              |        |    |      |                          |            |       |  |  |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                          |            |       |  |  |    |       |                       |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |  |  |    |       |                         |            |       |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |              |  |   |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |
| 17  | 6442     | POLOMBO BELTRAN OLIVER RAYMUNDINO                          | 80.000,00            | 0,05%                | 8.000.192,00         | 20.33%               |                     |   |      |                                    |            |       |            |       |   |      |                                |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |   |       |                                    |            |       |              |        |   |      |                                     |            |       |              |        |   |      |  |            |       |              |        |   |      |                         |            |       |            |       |   |      |  |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                  |            |       |            |       |    |       |                              |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                   |            |       |              |        |    |       |   |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |   |  |  |  |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |    |          |              |                      |                     |                      |                     |   |      |                                    |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |       |                      |            |       |              |        |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                        |            |       |  |  |   |     |                        |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                        |            |       |              |        |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                            |            |       |  |  |    |      |                           |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |              |        |    |      |                          |            |       |  |  |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                          |            |       |  |  |    |       |                       |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |  |  |    |       |                         |            |       |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |              |  |   |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |
| 18  | 6442     | GRAMBOIS ANA MARIA DE DOMINGO RITA Y VILLANUEVA ELIZABETH  | 80.000,00            | 0,05%                | 8.000.192,00         | 20.33%               |                     |   |      |                                    |            |       |            |       |   |      |                                |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |   |       |                                    |            |       |              |        |   |      |                                     |            |       |              |        |   |      |  |            |       |              |        |   |      |                         |            |       |            |       |   |      |  |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                  |            |       |            |       |    |       |                              |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                   |            |       |              |        |    |       |   |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |   |  |  |  |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |    |          |              |                      |                     |                      |                     |   |      |                                    |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |       |                      |            |       |              |        |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                        |            |       |  |  |   |     |                        |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                        |            |       |              |        |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                            |            |       |  |  |    |      |                           |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |              |        |    |      |                          |            |       |  |  |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                          |            |       |  |  |    |       |                       |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |  |  |    |       |                         |            |       |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |              |  |   |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |
| 19  | 12130    | RAMIREZ PULCO ANGEL DE BASTIDA                             | 60.000,00            | 0,04%                | 6.000.000,00         | 10.00%               |                     |   |      |                                    |            |       |            |       |   |      |                                |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |   |       |                                    |            |       |              |        |   |      |                                     |            |       |              |        |   |      |  |            |       |              |        |   |      |                         |            |       |            |       |   |      |  |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                  |            |       |            |       |    |       |                              |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                   |            |       |              |        |    |       |   |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |   |  |  |  |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |    |          |              |                      |                     |                      |                     |   |      |                                    |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |       |                      |            |       |              |        |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                        |            |       |  |  |   |     |                        |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                        |            |       |              |        |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                            |            |       |  |  |    |      |                           |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |              |        |    |      |                          |            |       |  |  |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                          |            |       |  |  |    |       |                       |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |  |  |    |       |                         |            |       |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |              |  |   |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |
| 20  | 6442     | GRAMBOIS ANA MARIA DE DOMINGO RITA                         | 60.000,00            | 0,04%                | 6.000.000,00         | 10.00%               |                     |   |      |                                    |            |       |            |       |   |      |                                |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |   |       |                                    |            |       |              |        |   |      |                                     |            |       |              |        |   |      |  |            |       |              |        |   |      |                         |            |       |            |       |   |      |  |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                  |            |       |            |       |    |       |                              |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                   |            |       |              |        |    |       |   |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |   |  |  |  |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |    |          |              |                      |                     |                      |                     |   |      |                                    |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |       |                      |            |       |              |        |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                        |            |       |  |  |   |     |                        |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                        |            |       |              |        |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                            |            |       |  |  |    |      |                           |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |              |        |    |      |                          |            |       |  |  |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                          |            |       |  |  |    |       |                       |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |  |  |    |       |                         |            |       |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |              |  |   |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |
| 21  | 1106     | GRAMBOIS MARIA DE JAVIER JULIA                             | 50.000,00            | 0,03%                | 500.000,00           | 0.00%                |                     |   |      |                                    |            |       |            |       |   |      |                                |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |   |       |                                    |            |       |              |        |   |      |                                     |            |       |              |        |   |      |  |            |       |              |        |   |      |                         |            |       |            |       |   |      |  |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                  |            |       |            |       |    |       |                              |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                   |            |       |              |        |    |       |   |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |   |  |  |  |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |    |          |              |                      |                     |                      |                     |   |      |                                    |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |       |                      |            |       |              |        |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                        |            |       |  |  |   |     |                        |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                        |            |       |              |        |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                            |            |       |  |  |    |      |                           |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |              |        |    |      |                          |            |       |  |  |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                          |            |       |  |  |    |       |                       |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |  |  |    |       |                         |            |       |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |              |  |   |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |
| 22  | 6442     | GRAMBOIS MARIA DE JAVIER JULIA                             | 50.000,00            | 0,03%                | 500.000,00           | 0.00%                |                     |   |      |                                    |            |       |            |       |   |      |                                |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |   |       |                                    |            |       |              |        |   |      |                                     |            |       |              |        |   |      |  |            |       |              |        |   |      |                         |            |       |            |       |   |      |  |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                  |            |       |            |       |    |       |                              |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                   |            |       |              |        |    |       |   |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |   |  |  |  |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |    |          |              |                      |                     |                      |                     |   |      |                                    |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |       |                      |            |       |              |        |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                        |            |       |  |  |   |     |                        |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                        |            |       |              |        |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                            |            |       |  |  |    |      |                           |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |              |        |    |      |                          |            |       |  |  |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                          |            |       |  |  |    |       |                       |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |  |  |    |       |                         |            |       |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |              |  |   |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |
| 23  | 65044    | CIVOLA CIRUE MARIA   | 50.000,00            | 0,03%                | 500.000,00           | 0.00%                |                     |   |      |                                    |            |       |            |       |   |      |                                |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |   |       |                                    |            |       |              |        |   |      |                                     |            |       |              |        |   |      |  |            |       |              |        |   |      |                         |            |       |            |       |   |      |  |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                  |            |       |            |       |    |       |                              |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                   |            |       |              |        |    |       |   |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |   |  |  |  |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |    |          |              |                      |                     |                      |                     |   |      |                                    |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |       |                      |            |       |              |        |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                        |            |       |  |  |   |     |                        |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                        |            |       |              |        |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                            |            |       |  |  |    |      |                           |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |              |        |    |      |                          |            |       |  |  |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                          |            |       |  |  |    |       |                       |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |  |  |    |       |                         |            |       |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |              |  |   |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |
| 24  | 6442     | GRAMBOIS MARIA DE JAVIER JULIA                             | 50.000,00            | 0,03%                | 500.000,00           | 0.00%                |                     |   |      |                                    |            |       |            |       |   |      |                                |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |   |       |                                    |            |       |              |        |   |      |                                     |            |       |              |        |   |      |  |            |       |              |        |   |      |                         |            |       |            |       |   |      |  |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                  |            |       |            |       |    |       |                              |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                   |            |       |              |        |    |       |   |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |   |  |  |  |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |    |          |              |                      |                     |                      |                     |   |      |                                    |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |       |                      |            |       |              |        |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                        |            |       |  |  |   |     |                        |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                        |            |       |              |        |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                            |            |       |  |  |    |      |                           |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |              |        |    |      |                          |            |       |  |  |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                          |            |       |  |  |    |       |                       |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |  |  |    |       |                         |            |       |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |              |  |   |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |
| 25  | 6442     | GRAMBOIS MARIA DE JAVIER JULIA                             | 50.000,00            | 0,03%                | 500.000,00           | 0.00%                |                     |   |      |                                    |            |       |            |       |   |      |                                |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |   |       |                                    |            |       |              |        |   |      |                                     |            |       |              |        |   |      |  |            |       |              |        |   |      |                         |            |       |            |       |   |      |  |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                  |            |       |            |       |    |       |                              |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                   |            |       |              |        |    |       |   |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |   |  |  |  |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |    |          |              |                      |                     |                      |                     |   |      |                                    |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |       |                      |            |       |              |        |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                        |            |       |  |  |   |     |                        |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                        |            |       |              |        |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                            |            |       |  |  |    |      |                           |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |              |        |    |      |                          |            |       |  |  |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                          |            |       |  |  |    |       |                       |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |  |  |    |       |                         |            |       |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |              |  |   |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |
| 26  | 6442     | GRAMBOIS MARIA DE JAVIER JULIA                             | 50.000,00            | 0,03%                | 500.000,00           | 0.00%                |                     |   |      |                                    |            |       |            |       |   |      |                                |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |   |       |                                    |            |       |              |        |   |      |                                     |            |       |              |        |   |      |  |            |       |              |        |   |      |                         |            |       |            |       |   |      |  |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                  |            |       |            |       |    |       |                              |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                   |            |       |              |        |    |       |   |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |   |  |  |  |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |    |          |              |                      |                     |                      |                     |   |      |                                    |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |       |                      |            |       |              |        |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                        |            |       |  |  |   |     |                        |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                        |            |       |              |        |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                            |            |       |  |  |    |      |                           |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |              |        |    |      |                          |            |       |  |  |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                          |            |       |  |  |    |       |                       |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |  |  |    |       |                         |            |       |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |              |  |   |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |
| 27  | 12130    | GRAMBOIS MARIA DE JAVIER JULIA                             | 50.000,00            | 0,03%                | 500.000,00           | 0.00%                |                     |   |      |                                    |            |       |            |       |   |      |                                |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |   |       |                                    |            |       |              |        |   |      |                                     |            |       |              |        |   |      |  |            |       |              |        |   |      |                         |            |       |            |       |   |      |  |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                  |            |       |            |       |    |       |                              |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                   |            |       |              |        |    |       |   |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |   |  |  |  |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |    |          |              |                      |                     |                      |                     |   |      |                                    |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |       |                      |            |       |              |        |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                        |            |       |  |  |   |     |                        |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                        |            |       |              |        |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                            |            |       |  |  |    |      |                           |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |              |        |    |      |                          |            |       |  |  |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                          |            |       |  |  |    |       |                       |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |  |  |    |       |                         |            |       |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |              |  |   |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |
| Total Depósitos en Caja de Ahorros  |          |  |                      | 3.244.279,92         | 20.33%               |                      |                     |   |      |                                    |            |       |            |       |   |      |                                |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |   |       |                                    |            |       |              |        |   |      |                                     |            |       |              |        |   |      |  |            |       |              |        |   |      |                         |            |       |            |       |   |      |  |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                  |            |       |            |       |    |       |                              |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                   |            |       |              |        |    |       |   |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |   |  |  |  |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |    |          |              |                      |                     |                      |                     |   |      |                                    |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |       |                      |            |       |              |        |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                        |            |       |  |  |   |     |                        |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                        |            |       |              |        |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                            |            |       |  |  |    |      |                           |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |              |        |    |      |                          |            |       |  |  |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                          |            |       |  |  |    |       |                       |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |  |  |    |       |                         |            |       |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |              |  |   |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |
| Nota:- Consideración de total de los depósitos en caja de ahorro (MV y ME) por socio, cuyos importes son superiores a 100.000   |          |  |                      |                      |                      |                      |                     |   |      |                                    |            |       |            |       |   |      |                                |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |   |       |                                    |            |       |              |        |   |      |                                     |            |       |              |        |   |      |  |            |       |              |        |   |      |                         |            |       |            |       |   |      |  |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                  |            |       |            |       |    |       |                              |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                   |            |       |              |        |    |       |   |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |   |  |  |  |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |    |          |              |                      |                     |                      |                     |   |      |                                    |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |       |                      |            |       |              |        |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                        |            |       |  |  |   |     |                        |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                        |            |       |              |        |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                            |            |       |  |  |    |      |                           |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |              |        |    |      |                          |            |       |  |  |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                          |            |       |  |  |    |       |                       |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |  |  |    |       |                         |            |       |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |              |  |   |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |
| Total Depósitos en Plazo Fijo   |          |  |                      |                      |                      |                      |                     |   |      |                                    |            |       |            |       |   |      |                                |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |   |       |                                    |            |       |              |        |   |      |                                     |            |       |              |        |   |      |  |            |       |              |        |   |      |                         |            |       |            |       |   |      |  |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                  |            |       |            |       |    |       |                              |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                   |            |       |              |        |    |       |   |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |   |  |  |  |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |    |          |              |                      |                     |                      |                     |   |      |                                    |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |       |                      |            |       |              |        |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                        |            |       |  |  |   |     |                        |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                        |            |       |              |        |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                            |            |       |  |  |    |      |                           |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |              |        |    |      |                          |            |       |  |  |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                          |            |       |  |  |    |       |                       |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |  |  |    |       |                         |            |       |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |              |  |   |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |
| Total Depósitos en Plazo Fijo   |          |  |                      |                      |                      |                      |                     |   |      |                                    |            |       |            |       |   |      |                                |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |   |       |                                    |            |       |              |        |   |      |                                     |            |       |              |        |   |      |  |            |       |              |        |   |      |                         |            |       |            |       |   |      |  |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                  |            |       |            |       |    |       |                              |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                   |            |       |              |        |    |       |   |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |   |  |  |  |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |    |          |              |                      |                     |                      |                     |   |      |                                    |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |       |                      |            |       |              |        |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                        |            |       |  |  |   |     |                        |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                        |            |       |              |        |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                            |            |       |  |  |    |      |                           |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |              |        |    |      |                          |            |       |  |  |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                          |            |       |  |  |    |       |                       |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |  |  |    |       |                         |            |       |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |              |  |   |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |
| 2   |          |  |                      |                      |                      |                      |                     |   |      |                                    |            |       |            |       |   |      |                                |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |   |       |                                    |            |       |              |        |   |      |                                     |            |       |              |        |   |      |  |            |       |              |        |   |      |                         |            |       |            |       |   |      |  |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                  |            |       |            |       |    |       |                              |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                   |            |       |              |        |    |       |   |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |   |  |  |  |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |    |          |              |                      |                     |                      |                     |   |      |                                    |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |       |                      |            |       |              |        |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                        |            |       |  |  |   |     |                        |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                        |            |       |              |        |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                            |            |       |  |  |    |      |                           |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |              |        |    |      |                          |            |       |  |  |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                          |            |       |  |  |    |       |                       |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |  |  |    |       |                         |            |       |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |              |  |   |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |
| 2,67%   |          |  |                      |                      |                      |                      |                     |   |      |                                    |            |       |            |       |   |      |                                |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |   |       |                                    |            |       |              |        |   |      |                                     |            |       |              |        |   |      |  |            |       |              |        |   |      |                         |            |       |            |       |   |      |  |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                  |            |       |            |       |    |       |                              |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                   |            |       |              |        |    |       |   |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |   |  |  |  |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |    |          |              |                      |                     |                      |                     |   |      |                                    |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |       |                      |            |       |              |        |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                        |            |       |  |  |   |     |                        |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                        |            |       |              |        |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                            |            |       |  |  |    |      |                           |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |              |        |    |      |                          |            |       |  |  |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                          |            |       |  |  |    |       |                       |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |  |  |    |       |                         |            |       |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |              |  |   |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |
| 1) Hemos establecido que la Cooperativa mantiene una alta concentración de los depósitos a plazo fijo de algunos socios. El siguiente cuadro expone esta aseveración:   |          |  |                      |                      |                      |                      |                     |   |      |                                    |            |       |            |       |   |      |                                |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |   |       |                                    |            |       |              |        |   |      |                                     |            |       |              |        |   |      |  |            |       |              |        |   |      |                         |            |       |            |       |   |      |  |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                  |            |       |            |       |    |       |                              |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                   |            |       |              |        |    |       |   |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |   |  |  |  |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |    |          |              |                      |                     |                      |                     |   |      |                                    |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |       |                      |            |       |              |        |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                        |            |       |  |  |   |     |                        |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                        |            |       |              |        |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                            |            |       |  |  |    |      |                           |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |              |        |    |      |                          |            |       |  |  |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                          |            |       |  |  |    |       |                       |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |  |  |    |       |                         |            |       |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |              |  |   |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |
| <table border="1"> <thead> <tr> <th>Nº</th> <th>Nº Socio</th> <th>Nombre Socio</th> <th>Total Caja de ahorro</th> <th>Porcentaje por Raja</th> <th>Total Caja de ahorro</th> <th>Porcentaje por Raja</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>8152</td> <td>NOALEAS VELASQUEZ DE GAVIRIA DAYBI</td> <td>750.000,00</td> <td>0,45%</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>7171</td> <td>CAMPOS ALVAREZ MARIA ANTONETTA</td> <td>633.072,00</td> <td>0,45%</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>6442</td> <td>GRAMBOIS MARIA DE JAVIER JULIA</td> <td>500.000,00</td> <td>0,33%</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>10482</td> <td>MAMANI YAPIA EFRASIA</td> <td>349.000,00</td> <td>0,23%</td> <td>2.457.893,83</td> <td>30,32%</td> </tr> <tr> <td>5</td> <td>8321</td> <td>NAVARRO MIRANDA CAROL CONSUELO</td> <td>300.000,01</td> <td>0,20%</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>6</td> <td>8321</td> <td>NAVARRO MIRANDA CAROL CONSUELO</td> <td>299.000,00</td> <td>0,20%</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>7</td> <td>1281</td> <td>ALBES TARIO RUBEN LUIS</td> <td>219.999,99</td> <td>0,15%</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>8</td> <td>692</td> <td>QUISPE FLORES GABRIELA</td> <td>200.000,00</td> <td>0,14%</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>9</td> <td>6442</td> <td>GRAMBOIS MARIA DE JAVIER JULIA</td> <td>200.000,00</td> <td>0,14%</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>10</td> <td>1106</td> <td>ROMAY ELIAS VIDA DE CONTRERAS MARIA DORIA</td> <td>150.000,01</td> <td>0,10%</td> <td>3.458.104,45</td> <td>42,07%</td> </tr> <tr> <td>11</td> <td>6442</td> <td>GRAMBOIS MARIA DE JAVIER JULIA</td> <td>150.000,01</td> <td>0,10%</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>12</td> <td>6697</td> <td>BOSIA CALVETI BENITO</td> <td>133.574,97</td> <td>0,09%</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>13</td> <td>6697</td> <td>BOSIA CALVETI BENITO</td> <td>127.986,00</td> <td>0,09%</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>14</td> <td>6442</td> <td>GRAMBOIS MARIA DE JAVIER JULIA</td> <td>118.000,00</td> <td>0,08%</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>15</td> <td>12041</td> <td>ESTRADA ALARCÓN DANIEL</td> <td>110.000,00</td> <td>0,07%</td> <td>4.098.923,40</td> <td>50,57%</td> </tr> <tr> <td>16</td> <td>3002</td> <td>BLAS VARGAS DE MIRANDA NANCY</td> <td>109.491,00</td> <td>0,07%</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>17</td> <td>6442</td> <td>GRAMBOIS MARIA DE JAVIER JULIA</td> <td>100.000,00</td> <td>0,07%</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>18</td> <td>11674</td> <td>AGUILAR BORJA ADOLFO JAIME</td> <td>107.220,00</td> <td>0,07%</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>19</td> <td>6295</td> <td>BUSTAMANTE JARA ELIZABETH</td> <td>101.250,00</td> <td>0,07%</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>20</td> <td>4900</td> <td>GRAMBOIS MARIA DE JAVIER JULIA</td> <td>100.000,00</td> <td>0,07%</td> <td>4.824.826,41</td> <td>57,00%</td> </tr> <tr> <td>21</td> <td>4900</td> <td>GALLO ZULETA JUAN JAVIER</td> <td>100.000,00</td> <td>0,07%</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>22</td> <td>7893</td> <td>FLORIES MOLLO ROBERT GUSTAVO</td> <td>100.000,00</td> <td>0,07%</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>23</td> <td>6442</td> <td>GRAMBOIS MARIA DE JAVIER JULIA</td> <td>100.000,00</td> <td>0,07%</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>24</td> <td>9318</td> <td>MAMANI CHIQUEQUIRE DEDIO</td> <td>100.000,00</td> <td>0,07%</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>25</td> <td>12130</td> <td>AYVARUCH ROJAS JIMENA</td> <td>100.000,00</td> <td>0,07%</td> <td>6.124.825,43</td> <td>63,23%</td> </tr> <tr> <td>26</td> <td>12130</td> <td>GRAMBOIS MARIA DE JAVIER JULIA</td> <td>100.000,00</td> <td>0,07%</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>27</td> <td>12732</td> <td>MAMANI RODRIGUEZ EMILIO</td> <td>100.000,00</td> <td>0,07%</td> <td>6.324.825,43</td> <td>65,70%</td> </tr> <tr> <td colspan="4">Total Depósitos en Plazo Fijo (Primeros 20 Recinos)</td><td>5.324.825,43</td><td></td></tr> <tr> <td colspan="4">Total Depósitos en Plazo Fijo</td><td>8.324.826,41</td><td></td></tr> <tr> <td colspan="6">2</td></tr> <tr> <td colspan="6">2,67%</td></tr> <tr> <td colspan="6">Nota:- Consideración de total de los depósitos a plazo fijo (MV y ME) por socio, cuyos importes son superiores a 100.000</td></tr> <tr> <td colspan="6">Total Depósitos en Plazo Fijo</td></tr> </tbody> </table>   | Nº       | Nº Socio   | Nombre Socio         | Total Caja de ahorro | Porcentaje por Raja  | Total Caja de ahorro | Porcentaje por Raja | 1 | 8152 | NOALEAS VELASQUEZ DE GAVIRIA DAYBI | 750.000,00 | 0,45% |            |       | 2 | 7171 | CAMPOS ALVAREZ MARIA ANTONETTA | 633.072,00 | 0,45% |            |       | 3 | 6442 | GRAMBOIS MARIA DE JAVIER JULIA     | 500.000,00 | 0,33% |            |       | 4 | 10482 | MAMANI YAPIA EFRASIA               | 349.000,00 | 0,23% | 2.457.893,83 | 30,32% | 5 | 8321 | NAVARRO MIRANDA CAROL CONSUELO      | 300.000,01 | 0,20% |              |        | 6 | 8321 | NAVARRO MIRANDA CAROL CONSUELO                             | 299.000,00 | 0,20% |              |        | 7 | 1281 | ALBES TARIO RUBEN LUIS  | 219.999,99 | 0,15% |            |       | 8 | 692  | QUISPE FLORES GABRIELA                         | 200.000,00 | 0,14% |            |       | 9 | 6442 | GRAMBOIS MARIA DE JAVIER JULIA     | 200.000,00 | 0,14% |            |       | 10 | 1106 | ROMAY ELIAS VIDA DE CONTRERAS MARIA DORIA | 150.000,01 | 0,10% | 3.458.104,45 | 42,07% | 11 | 6442 | GRAMBOIS MARIA DE JAVIER JULIA     | 150.000,01 | 0,10% |              |        | 12 | 6697 | BOSIA CALVETI BENITO                      | 133.574,97 | 0,09% |              |        | 13 | 6697 | BOSIA CALVETI BENITO               | 127.986,00 | 0,09% |              |        | 14 | 6442 | GRAMBOIS MARIA DE JAVIER JULIA   | 118.000,00 | 0,08% |            |       | 15 | 12041 | ESTRADA ALARCÓN DANIEL       | 110.000,00 | 0,07% | 4.098.923,40 | 50,57% | 16 | 3002 | BLAS VARGAS DE MIRANDA NANCY                              | 109.491,00 | 0,07% |              |        | 17 | 6442 | GRAMBOIS MARIA DE JAVIER JULIA    | 100.000,00 | 0,07% |              |        | 18 | 11674 | AGUILAR BORJA ADOLFO JAIME                                | 107.220,00 | 0,07% |              |        | 19 | 6295  | BUSTAMANTE JARA ELIZABETH      | 101.250,00 | 0,07% |              |        | 20 | 4900 | GRAMBOIS MARIA DE JAVIER JULIA     | 100.000,00 | 0,07% | 4.824.826,41 | 57,00% | 21 | 4900 | GALLO ZULETA JUAN JAVIER       | 100.000,00 | 0,07% |            |       | 22 | 7893 | FLORIES MOLLO ROBERT GUSTAVO   | 100.000,00 | 0,07% |            |       | 23 | 6442  | GRAMBOIS MARIA DE JAVIER JULIA | 100.000,00 | 0,07% |            |       | 24 | 9318 | MAMANI CHIQUEQUIRE DEDIO       | 100.000,00 | 0,07% |            |       | 25 | 12130 | AYVARUCH ROJAS JIMENA          | 100.000,00 | 0,07% | 6.124.825,43 | 63,23% | 26 | 12130 | GRAMBOIS MARIA DE JAVIER JULIA | 100.000,00 | 0,07% |            |       | 27 | 12732 | MAMANI RODRIGUEZ EMILIO        | 100.000,00 | 0,07% | 6.324.825,43 | 65,70% | Total Depósitos en Plazo Fijo (Primeros 20 Recinos) |  |  |  | 5.324.825,43 |        | Total Depósitos en Plazo Fijo   |  |  |  | 8.324.826,41 |  | 2                             |  |  |  |  |  | 2,67%                         |  |  |  |  |  | Nota:- Consideración de total de los depósitos a plazo fijo (MV y ME) por socio, cuyos importes son superiores a 100.000 |  |  |  |  |  | Total Depósitos en Plazo Fijo |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |    |          |              |                      |                     |                      |                     |   |      |                                    |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |       |                      |            |       |              |        |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                        |            |       |  |  |   |     |                        |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                        |            |       |              |        |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                            |            |       |  |  |    |      |                           |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |              |        |    |      |                          |            |       |  |  |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                          |            |       |  |  |    |       |                       |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |  |  |    |       |                         |            |       |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |              |  |   |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |
| Nº  | Nº Socio | Nombre Socio   | Total Caja de ahorro | Porcentaje por Raja  | Total Caja de ahorro | Porcentaje por Raja  |                     |   |      |                                    |            |       |            |       |   |      |                                |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |   |       |                                    |            |       |              |        |   |      |                                     |            |       |              |        |   |      |  |            |       |              |        |   |      |                         |            |       |            |       |   |      |  |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                  |            |       |            |       |    |       |                              |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                   |            |       |              |        |    |       |   |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |   |  |  |  |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |    |          |              |                      |                     |                      |                     |   |      |                                    |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |       |                      |            |       |              |        |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                        |            |       |  |  |   |     |                        |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                        |            |       |              |        |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                            |            |       |  |  |    |      |                           |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |              |        |    |      |                          |            |       |  |  |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                          |            |       |  |  |    |       |                       |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |  |  |    |       |                         |            |       |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |              |  |   |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |
| 1   | 8152     | NOALEAS VELASQUEZ DE GAVIRIA DAYBI                         | 750.000,00           | 0,45%                |                      |                      |                     |   |      |                                    |            |       |            |       |   |      |                                |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |   |       |                                    |            |       |              |        |   |      |                                     |            |       |              |        |   |      |  |            |       |              |        |   |      |                         |            |       |            |       |   |      |  |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                  |            |       |            |       |    |       |                              |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                   |            |       |              |        |    |       |   |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |   |  |  |  |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |    |          |              |                      |                     |                      |                     |   |      |                                    |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |       |                      |            |       |              |        |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                        |            |       |  |  |   |     |                        |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                        |            |       |              |        |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                            |            |       |  |  |    |      |                           |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |              |        |    |      |                          |            |       |  |  |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                          |            |       |  |  |    |       |                       |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |  |  |    |       |                         |            |       |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |              |  |   |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |
| 2   | 7171     | CAMPOS ALVAREZ MARIA ANTONETTA                             | 633.072,00           | 0,45%                |                      |                      |                     |   |      |                                    |            |       |            |       |   |      |                                |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |   |       |                                    |            |       |              |        |   |      |                                     |            |       |              |        |   |      |  |            |       |              |        |   |      |                         |            |       |            |       |   |      |  |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                  |            |       |            |       |    |       |                              |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                   |            |       |              |        |    |       |   |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |   |  |  |  |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |    |          |              |                      |                     |                      |                     |   |      |                                    |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |       |                      |            |       |              |        |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                        |            |       |  |  |   |     |                        |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                        |            |       |              |        |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                            |            |       |  |  |    |      |                           |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |              |        |    |      |                          |            |       |  |  |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                          |            |       |  |  |    |       |                       |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |  |  |    |       |                         |            |       |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |              |  |   |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |
| 3   | 6442     | GRAMBOIS MARIA DE JAVIER JULIA                             | 500.000,00           | 0,33%                |                      |                      |                     |   |      |                                    |            |       |            |       |   |      |                                |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |   |       |                                    |            |       |              |        |   |      |                                     |            |       |              |        |   |      |  |            |       |              |        |   |      |                         |            |       |            |       |   |      |  |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                  |            |       |            |       |    |       |                              |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                   |            |       |              |        |    |       |   |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |   |  |  |  |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |    |          |              |                      |                     |                      |                     |   |      |                                    |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |       |                      |            |       |              |        |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                        |            |       |  |  |   |     |                        |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                        |            |       |              |        |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                            |            |       |  |  |    |      |                           |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |              |        |    |      |                          |            |       |  |  |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                          |            |       |  |  |    |       |                       |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |  |  |    |       |                         |            |       |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |              |  |   |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |
| 4   | 10482    | MAMANI YAPIA EFRASIA                                       | 349.000,00           | 0,23%                | 2.457.893,83         | 30,32%               |                     |   |      |                                    |            |       |            |       |   |      |                                |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |   |       |                                    |            |       |              |        |   |      |                                     |            |       |              |        |   |      |  |            |       |              |        |   |      |                         |            |       |            |       |   |      |  |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                  |            |       |            |       |    |       |                              |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                   |            |       |              |        |    |       |   |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |   |  |  |  |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |    |          |              |                      |                     |                      |                     |   |      |                                    |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |       |                      |            |       |              |        |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                        |            |       |  |  |   |     |                        |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                        |            |       |              |        |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                            |            |       |  |  |    |      |                           |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |              |        |    |      |                          |            |       |  |  |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                          |            |       |  |  |    |       |                       |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |  |  |    |       |                         |            |       |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |              |  |   |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |
| 5   | 8321     | NAVARRO MIRANDA CAROL CONSUELO                             | 300.000,01           | 0,20%                |                      |                      |                     |   |      |                                    |            |       |            |       |   |      |                                |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |   |       |                                    |            |       |              |        |   |      |                                     |            |       |              |        |   |      |  |            |       |              |        |   |      |                         |            |       |            |       |   |      |  |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                  |            |       |            |       |    |       |                              |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                   |            |       |              |        |    |       |   |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |   |  |  |  |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |    |          |              |                      |                     |                      |                     |   |      |                                    |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |       |                      |            |       |              |        |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                        |            |       |  |  |   |     |                        |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                        |            |       |              |        |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                            |            |       |  |  |    |      |                           |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |              |        |    |      |                          |            |       |  |  |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                          |            |       |  |  |    |       |                       |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |  |  |    |       |                         |            |       |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |              |  |   |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |
| 6   | 8321     | NAVARRO MIRANDA CAROL CONSUELO                             | 299.000,00           | 0,20%                |                      |                      |                     |   |      |                                    |            |       |            |       |   |      |                                |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |   |       |                                    |            |       |              |        |   |      |                                     |            |       |              |        |   |      |  |            |       |              |        |   |      |                         |            |       |            |       |   |      |  |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                  |            |       |            |       |    |       |                              |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                   |            |       |              |        |    |       |   |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |   |  |  |  |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |    |          |              |                      |                     |                      |                     |   |      |                                    |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |       |                      |            |       |              |        |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                        |            |       |  |  |   |     |                        |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                        |            |       |              |        |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                            |            |       |  |  |    |      |                           |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |              |        |    |      |                          |            |       |  |  |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                          |            |       |  |  |    |       |                       |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |  |  |    |       |                         |            |       |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |              |  |   |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |
| 7   | 1281     | ALBES TARIO RUBEN LUIS                                     | 219.999,99           | 0,15%                |                      |                      |                     |   |      |                                    |            |       |            |       |   |      |                                |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |   |       |                                    |            |       |              |        |   |      |                                     |            |       |              |        |   |      |  |            |       |              |        |   |      |                         |            |       |            |       |   |      |  |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                  |            |       |            |       |    |       |                              |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                   |            |       |              |        |    |       |   |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |   |  |  |  |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |    |          |              |                      |                     |                      |                     |   |      |                                    |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |       |                      |            |       |              |        |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                        |            |       |  |  |   |     |                        |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                        |            |       |              |        |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                            |            |       |  |  |    |      |                           |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |              |        |    |      |                          |            |       |  |  |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                          |            |       |  |  |    |       |                       |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |  |  |    |       |                         |            |       |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |              |  |   |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |
| 8   | 692      | QUISPE FLORES GABRIELA                                     | 200.000,00           | 0,14%                |                      |                      |                     |   |      |                                    |            |       |            |       |   |      |                                |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |   |       |                                    |            |       |              |        |   |      |                                     |            |       |              |        |   |      |  |            |       |              |        |   |      |                         |            |       |            |       |   |      |  |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                  |            |       |            |       |    |       |                              |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                   |            |       |              |        |    |       |   |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |   |  |  |  |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |    |          |              |                      |                     |                      |                     |   |      |                                    |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |       |                      |            |       |              |        |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                        |            |       |  |  |   |     |                        |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                        |            |       |              |        |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                            |            |       |  |  |    |      |                           |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |              |        |    |      |                          |            |       |  |  |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                          |            |       |  |  |    |       |                       |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |  |  |    |       |                         |            |       |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |              |  |   |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |
| 9   | 6442     | GRAMBOIS MARIA DE JAVIER JULIA                             | 200.000,00           | 0,14%                |                      |                      |                     |   |      |                                    |            |       |            |       |   |      |                                |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |   |       |                                    |            |       |              |        |   |      |                                     |            |       |              |        |   |      |  |            |       |              |        |   |      |                         |            |       |            |       |   |      |  |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                  |            |       |            |       |    |       |                              |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                   |            |       |              |        |    |       |   |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |   |  |  |  |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |    |          |              |                      |                     |                      |                     |   |      |                                    |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |       |                      |            |       |              |        |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                        |            |       |  |  |   |     |                        |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                        |            |       |              |        |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                            |            |       |  |  |    |      |                           |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |              |        |    |      |                          |            |       |  |  |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                          |            |       |  |  |    |       |                       |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |  |  |    |       |                         |            |       |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |              |  |   |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |
| 10  | 1106     | ROMAY ELIAS VIDA DE CONTRERAS MARIA DORIA                  | 150.000,01           | 0,10%                | 3.458.104,45         | 42,07%               |                     |   |      |                                    |            |       |            |       |   |      |                                |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |   |       |                                    |            |       |              |        |   |      |                                     |            |       |              |        |   |      |  |            |       |              |        |   |      |                         |            |       |            |       |   |      |  |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                  |            |       |            |       |    |       |                              |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                   |            |       |              |        |    |       |   |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |   |  |  |  |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |    |          |              |                      |                     |                      |                     |   |      |                                    |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |       |                      |            |       |              |        |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                        |            |       |  |  |   |     |                        |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                        |            |       |              |        |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                            |            |       |  |  |    |      |                           |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |              |        |    |      |                          |            |       |  |  |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                          |            |       |  |  |    |       |                       |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |  |  |    |       |                         |            |       |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |              |  |   |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |
| 11  | 6442     | GRAMBOIS MARIA DE JAVIER JULIA                             | 150.000,01           | 0,10%                |                      |                      |                     |   |      |                                    |            |       |            |       |   |      |                                |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |   |       |                                    |            |       |              |        |   |      |                                     |            |       |              |        |   |      |  |            |       |              |        |   |      |                         |            |       |            |       |   |      |  |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                  |            |       |            |       |    |       |                              |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                   |            |       |              |        |    |       |   |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |   |  |  |  |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |    |          |              |                      |                     |                      |                     |   |      |                                    |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |       |                      |            |       |              |        |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                        |            |       |  |  |   |     |                        |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                        |            |       |              |        |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                            |            |       |  |  |    |      |                           |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |              |        |    |      |                          |            |       |  |  |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                          |            |       |  |  |    |       |                       |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |  |  |    |       |                         |            |       |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |              |  |   |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |
| 12  | 6697     | BOSIA CALVETI BENITO                                       | 133.574,97           | 0,09%                |                      |                      |                     |   |      |                                    |            |       |            |       |   |      |                                |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |   |       |                                    |            |       |              |        |   |      |                                     |            |       |              |        |   |      |  |            |       |              |        |   |      |                         |            |       |            |       |   |      |  |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                  |            |       |            |       |    |       |                              |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                   |            |       |              |        |    |       |   |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |   |  |  |  |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |    |          |              |                      |                     |                      |                     |   |      |                                    |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |       |                      |            |       |              |        |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                        |            |       |  |  |   |     |                        |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                        |            |       |              |        |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                            |            |       |  |  |    |      |                           |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |              |        |    |      |                          |            |       |  |  |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                          |            |       |  |  |    |       |                       |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |  |  |    |       |                         |            |       |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |              |  |   |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |
| 13  | 6697     | BOSIA CALVETI BENITO                                       | 127.986,00           | 0,09%                |                      |                      |                     |   |      |                                    |            |       |            |       |   |      |                                |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |   |       |                                    |            |       |              |        |   |      |                                     |            |       |              |        |   |      |  |            |       |              |        |   |      |                         |            |       |            |       |   |      |  |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                  |            |       |            |       |    |       |                              |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                   |            |       |              |        |    |       |   |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |   |  |  |  |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |    |          |              |                      |                     |                      |                     |   |      |                                    |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |       |                      |            |       |              |        |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                        |            |       |  |  |   |     |                        |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                        |            |       |              |        |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                            |            |       |  |  |    |      |                           |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |              |        |    |      |                          |            |       |  |  |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                          |            |       |  |  |    |       |                       |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |  |  |    |       |                         |            |       |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |              |  |   |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |
| 14  | 6442     | GRAMBOIS MARIA DE JAVIER JULIA                             | 118.000,00           | 0,08%                |                      |                      |                     |   |      |                                    |            |       |            |       |   |      |                                |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |   |       |                                    |            |       |              |        |   |      |                                     |            |       |              |        |   |      |  |            |       |              |        |   |      |                         |            |       |            |       |   |      |  |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                  |            |       |            |       |    |       |                              |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                   |            |       |              |        |    |       |   |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |   |  |  |  |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |    |          |              |                      |                     |                      |                     |   |      |                                    |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |       |                      |            |       |              |        |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                        |            |       |  |  |   |     |                        |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                        |            |       |              |        |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                            |            |       |  |  |    |      |                           |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |              |        |    |      |                          |            |       |  |  |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                          |            |       |  |  |    |       |                       |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |  |  |    |       |                         |            |       |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |              |  |   |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |
| 15  | 12041    | ESTRADA ALARCÓN DANIEL                                     | 110.000,00           | 0,07%                | 4.098.923,40         | 50,57%               |                     |   |      |                                    |            |       |            |       |   |      |                                |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |   |       |                                    |            |       |              |        |   |      |                                     |            |       |              |        |   |      |  |            |       |              |        |   |      |                         |            |       |            |       |   |      |  |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                  |            |       |            |       |    |       |                              |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                   |            |       |              |        |    |       |   |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |   |  |  |  |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |    |          |              |                      |                     |                      |                     |   |      |                                    |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |       |                      |            |       |              |        |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                        |            |       |  |  |   |     |                        |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                        |            |       |              |        |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                            |            |       |  |  |    |      |                           |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |              |        |    |      |                          |            |       |  |  |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                          |            |       |  |  |    |       |                       |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |  |  |    |       |                         |            |       |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |              |  |   |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |
| 16  | 3002     | BLAS VARGAS DE MIRANDA NANCY                               | 109.491,00           | 0,07%                |                      |                      |                     |   |      |                                    |            |       |            |       |   |      |                                |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |   |       |                                    |            |       |              |        |   |      |                                     |            |       |              |        |   |      |  |            |       |              |        |   |      |                         |            |       |            |       |   |      |  |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                  |            |       |            |       |    |       |                              |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                   |            |       |              |        |    |       |   |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |   |  |  |  |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |    |          |              |                      |                     |                      |                     |   |      |                                    |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |       |                      |            |       |              |        |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                        |            |       |  |  |   |     |                        |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                        |            |       |              |        |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                            |            |       |  |  |    |      |                           |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |              |        |    |      |                          |            |       |  |  |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                          |            |       |  |  |    |       |                       |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |  |  |    |       |                         |            |       |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |              |  |   |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |
| 17  | 6442     | GRAMBOIS MARIA DE JAVIER JULIA                             | 100.000,00           | 0,07%                |                      |                      |                     |   |      |                                    |            |       |            |       |   |      |                                |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |   |       |                                    |            |       |              |        |   |      |                                     |            |       |              |        |   |      |  |            |       |              |        |   |      |                         |            |       |            |       |   |      |  |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                  |            |       |            |       |    |       |                              |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                   |            |       |              |        |    |       |   |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |   |  |  |  |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |    |          |              |                      |                     |                      |                     |   |      |                                    |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |       |                      |            |       |              |        |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                        |            |       |  |  |   |     |                        |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                        |            |       |              |        |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                            |            |       |  |  |    |      |                           |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |              |        |    |      |                          |            |       |  |  |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                          |            |       |  |  |    |       |                       |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |  |  |    |       |                         |            |       |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |              |  |   |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |
| 18  | 11674    | AGUILAR BORJA ADOLFO JAIME                                 | 107.220,00           | 0,07%                |                      |                      |                     |   |      |                                    |            |       |            |       |   |      |                                |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |   |       |                                    |            |       |              |        |   |      |                                     |            |       |              |        |   |      |  |            |       |              |        |   |      |                         |            |       |            |       |   |      |  |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                  |            |       |            |       |    |       |                              |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                   |            |       |              |        |    |       |   |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |   |  |  |  |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |    |          |              |                      |                     |                      |                     |   |      |                                    |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |       |                      |            |       |              |        |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                        |            |       |  |  |   |     |                        |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                        |            |       |              |        |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                            |            |       |  |  |    |      |                           |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |              |        |    |      |                          |            |       |  |  |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                          |            |       |  |  |    |       |                       |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |  |  |    |       |                         |            |       |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |              |  |   |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |
| 19  | 6295     | BUSTAMANTE JARA ELIZABETH                                  | 101.250,00           | 0,07%                |                      |                      |                     |   |      |                                    |            |       |            |       |   |      |                                |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |   |       |                                    |            |       |              |        |   |      |                                     |            |       |              |        |   |      |  |            |       |              |        |   |      |                         |            |       |            |       |   |      |  |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                  |            |       |            |       |    |       |                              |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                   |            |       |              |        |    |       |   |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |   |  |  |  |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |    |          |              |                      |                     |                      |                     |   |      |                                    |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |       |                      |            |       |              |        |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                        |            |       |  |  |   |     |                        |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                        |            |       |              |        |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                            |            |       |  |  |    |      |                           |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |              |        |    |      |                          |            |       |  |  |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                          |            |       |  |  |    |       |                       |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |  |  |    |       |                         |            |       |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |              |  |   |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |
| 20  | 4900     | GRAMBOIS MARIA DE JAVIER JULIA                             | 100.000,00           | 0,07%                | 4.824.826,41         | 57,00%               |                     |   |      |                                    |            |       |            |       |   |      |                                |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |   |       |                                    |            |       |              |        |   |      |                                     |            |       |              |        |   |      |  |            |       |              |        |   |      |                         |            |       |            |       |   |      |  |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                  |            |       |            |       |    |       |                              |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                   |            |       |              |        |    |       |   |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |   |  |  |  |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |    |          |              |                      |                     |                      |                     |   |      |                                    |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |       |                      |            |       |              |        |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                        |            |       |  |  |   |     |                        |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                        |            |       |              |        |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                            |            |       |  |  |    |      |                           |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |              |        |    |      |                          |            |       |  |  |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                          |            |       |  |  |    |       |                       |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |  |  |    |       |                         |            |       |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |              |  |   |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |
| 21  | 4900     | GALLO ZULETA JUAN JAVIER                                   | 100.000,00           | 0,07%                |                      |                      |                     |   |      |                                    |            |       |            |       |   |      |                                |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |   |       |                                    |            |       |              |        |   |      |                                     |            |       |              |        |   |      |  |            |       |              |        |   |      |                         |            |       |            |       |   |      |  |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                  |            |       |            |       |    |       |                              |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                   |            |       |              |        |    |       |   |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |   |  |  |  |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |    |          |              |                      |                     |                      |                     |   |      |                                    |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |       |                      |            |       |              |        |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                        |            |       |  |  |   |     |                        |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                        |            |       |              |        |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                            |            |       |  |  |    |      |                           |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |              |        |    |      |                          |            |       |  |  |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                          |            |       |  |  |    |       |                       |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |  |  |    |       |                         |            |       |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |              |  |   |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |
| 22  | 7893     | FLORIES MOLLO ROBERT GUSTAVO                               | 100.000,00           | 0,07%                |                      |                      |                     |   |      |                                    |            |       |            |       |   |      |                                |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |   |       |                                    |            |       |              |        |   |      |                                     |            |       |              |        |   |      |  |            |       |              |        |   |      |                         |            |       |            |       |   |      |  |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                  |            |       |            |       |    |       |                              |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                   |            |       |              |        |    |       |   |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |   |  |  |  |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |    |          |              |                      |                     |                      |                     |   |      |                                    |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |       |                      |            |       |              |        |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                        |            |       |  |  |   |     |                        |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                        |            |       |              |        |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                            |            |       |  |  |    |      |                           |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |              |        |    |      |                          |            |       |  |  |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                          |            |       |  |  |    |       |                       |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |  |  |    |       |                         |            |       |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |              |  |   |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |
| 23  | 6442     | GRAMBOIS MARIA DE JAVIER JULIA                             | 100.000,00           | 0,07%                |                      |                      |                     |   |      |                                    |            |       |            |       |   |      |                                |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |   |       |                                    |            |       |              |        |   |      |                                     |            |       |              |        |   |      |  |            |       |              |        |   |      |                         |            |       |            |       |   |      |  |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                  |            |       |            |       |    |       |                              |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                   |            |       |              |        |    |       |   |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |   |  |  |  |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |    |          |              |                      |                     |                      |                     |   |      |                                    |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |       |                      |            |       |              |        |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                        |            |       |  |  |   |     |                        |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                        |            |       |              |        |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                            |            |       |  |  |    |      |                           |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |              |        |    |      |                          |            |       |  |  |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                          |            |       |  |  |    |       |                       |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |  |  |    |       |                         |            |       |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |              |  |   |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |
| 24  | 9318     | MAMANI CHIQUEQUIRE DEDIO                                   | 100.000,00           | 0,07%                |                      |                      |                     |   |      |                                    |            |       |            |       |   |      |                                |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |   |       |                                    |            |       |              |        |   |      |                                     |            |       |              |        |   |      |  |            |       |              |        |   |      |                         |            |       |            |       |   |      |  |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                  |            |       |            |       |    |       |                              |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                   |            |       |              |        |    |       |   |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |   |  |  |  |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |    |          |              |                      |                     |                      |                     |   |      |                                    |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |       |                      |            |       |              |        |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                        |            |       |  |  |   |     |                        |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                        |            |       |              |        |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                            |            |       |  |  |    |      |                           |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |              |        |    |      |                          |            |       |  |  |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                          |            |       |  |  |    |       |                       |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |  |  |    |       |                         |            |       |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |              |  |   |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |
| 25  | 12130    | AYVARUCH ROJAS JIMENA                                      | 100.000,00           | 0,07%                | 6.124.825,43         | 63,23%               |                     |   |      |                                    |            |       |            |       |   |      |                                |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |   |       |                                    |            |       |              |        |   |      |                                     |            |       |              |        |   |      |  |            |       |              |        |   |      |                         |            |       |            |       |   |      |  |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                  |            |       |            |       |    |       |                              |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                   |            |       |              |        |    |       |   |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |   |  |  |  |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |    |          |              |                      |                     |                      |                     |   |      |                                    |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |       |                      |            |       |              |        |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                        |            |       |  |  |   |     |                        |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                        |            |       |              |        |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                            |            |       |  |  |    |      |                           |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |              |        |    |      |                          |            |       |  |  |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                          |            |       |  |  |    |       |                       |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |  |  |    |       |                         |            |       |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |              |  |   |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |
| 26  | 12130    | GRAMBOIS MARIA DE JAVIER JULIA                             | 100.000,00           | 0,07%                |                      |                      |                     |   |      |                                    |            |       |            |       |   |      |                                |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |   |       |                                    |            |       |              |        |   |      |                                     |            |       |              |        |   |      |  |            |       |              |        |   |      |                         |            |       |            |       |   |      |  |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                  |            |       |            |       |    |       |                              |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                   |            |       |              |        |    |       |   |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |   |  |  |  |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |    |          |              |                      |                     |                      |                     |   |      |                                    |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |       |                      |            |       |              |        |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                        |            |       |  |  |   |     |                        |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                        |            |       |              |        |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                            |            |       |  |  |    |      |                           |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |              |        |    |      |                          |            |       |  |  |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                          |            |       |  |  |    |       |                       |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |  |  |    |       |                         |            |       |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |              |  |   |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |
| 27  | 12732    | MAMANI RODRIGUEZ EMILIO                                    | 100.000,00           | 0,07%                | 6.324.825,43         | 65,70%               |                     |   |      |                                    |            |       |            |       |   |      |                                |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |   |       |                                    |            |       |              |        |   |      |                                     |            |       |              |        |   |      |  |            |       |              |        |   |      |                         |            |       |            |       |   |      |  |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                  |            |       |            |       |    |       |                              |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                   |            |       |              |        |    |       |   |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |   |  |  |  |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |    |          |              |                      |                     |                      |                     |   |      |                                    |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |       |                      |            |       |              |        |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                        |            |       |  |  |   |     |                        |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                        |            |       |              |        |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                            |            |       |  |  |    |      |                           |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |              |        |    |      |                          |            |       |  |  |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                          |            |       |  |  |    |       |                       |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |  |  |    |       |                         |            |       |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |              |  |   |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |
| Total Depósitos en Plazo Fijo (Primeros 20 Recinos)   |          |  |                      | 5.324.825,43         |                      |                      |                     |   |      |                                    |            |       |            |       |   |      |                                |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |   |       |                                    |            |       |              |        |   |      |                                     |            |       |              |        |   |      |  |            |       |              |        |   |      |                         |            |       |            |       |   |      |  |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                  |            |       |            |       |    |       |                              |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                   |            |       |              |        |    |       |   |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |   |  |  |  |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |    |          |              |                      |                     |                      |                     |   |      |                                    |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |       |                      |            |       |              |        |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                        |            |       |  |  |   |     |                        |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                        |            |       |              |        |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                            |            |       |  |  |    |      |                           |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |              |        |    |      |                          |            |       |  |  |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                          |            |       |  |  |    |       |                       |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |  |  |    |       |                         |            |       |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |              |  |   |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |
| Total Depósitos en Plazo Fijo   |          |  |                      | 8.324.826,41         |                      |                      |                     |   |      |                                    |            |       |            |       |   |      |                                |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |   |       |                                    |            |       |              |        |   |      |                                     |            |       |              |        |   |      |  |            |       |              |        |   |      |                         |            |       |            |       |   |      |  |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                  |            |       |            |       |    |       |                              |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                   |            |       |              |        |    |       |   |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |   |  |  |  |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |    |          |              |                      |                     |                      |                     |   |      |                                    |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |       |                      |            |       |              |        |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                        |            |       |  |  |   |     |                        |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                        |            |       |              |        |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                            |            |       |  |  |    |      |                           |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |              |        |    |      |                          |            |       |  |  |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                          |            |       |  |  |    |       |                       |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |  |  |    |       |                         |            |       |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |              |  |   |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |
| 2   |          |  |                      |                      |                      |                      |                     |   |      |                                    |            |       |            |       |   |      |                                |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |   |       |                                    |            |       |              |        |   |      |                                     |            |       |              |        |   |      |  |            |       |              |        |   |      |                         |            |       |            |       |   |      |  |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                  |            |       |            |       |    |       |                              |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                   |            |       |              |        |    |       |   |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |   |  |  |  |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |    |          |              |                      |                     |                      |                     |   |      |                                    |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |       |                      |            |       |              |        |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                        |            |       |  |  |   |     |                        |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                        |            |       |              |        |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                            |            |       |  |  |    |      |                           |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |              |        |    |      |                          |            |       |  |  |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                          |            |       |  |  |    |       |                       |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |  |  |    |       |                         |            |       |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |              |  |   |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |
| 2,67%   |          |  |                      |                      |                      |                      |                     |   |      |                                    |            |       |            |       |   |      |                                |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |   |       |                                    |            |       |              |        |   |      |                                     |            |       |              |        |   |      |  |            |       |              |        |   |      |                         |            |       |            |       |   |      |  |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                  |            |       |            |       |    |       |                              |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                   |            |       |              |        |    |       |   |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |   |  |  |  |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |    |          |              |                      |                     |                      |                     |   |      |                                    |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |       |                      |            |       |              |        |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                        |            |       |  |  |   |     |                        |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                        |            |       |              |        |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                            |            |       |  |  |    |      |                           |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |              |        |    |      |                          |            |       |  |  |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                          |            |       |  |  |    |       |                       |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |  |  |    |       |                         |            |       |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |              |  |   |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |
| Nota:- Consideración de total de los depósitos a plazo fijo (MV y ME) por socio, cuyos importes son superiores a 100.000  |          |  |                      |                      |                      |                      |                     |   |      |                                    |            |       |            |       |   |      |                                |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |   |       |                                    |            |       |              |        |   |      |                                     |            |       |              |        |   |      |  |            |       |              |        |   |      |                         |            |       |            |       |   |      |  |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                  |            |       |            |       |    |       |                              |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                   |            |       |              |        |    |       |   |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |   |  |  |  |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |    |          |              |                      |                     |                      |                     |   |      |                                    |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |       |                      |            |       |              |        |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                        |            |       |  |  |   |     |                        |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                        |            |       |              |        |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                            |            |       |  |  |    |      |                           |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |              |        |    |      |                          |            |       |  |  |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                          |            |       |  |  |    |       |                       |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |  |  |    |       |                         |            |       |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |              |  |   |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |
| Total Depósitos en Plazo Fijo   |          |  |                      |                      |                      |                      |                     |   |      |                                    |            |       |            |       |   |      |                                |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |   |       |                                    |            |       |              |        |   |      |                                     |            |       |              |        |   |      |  |            |       |              |        |   |      |                         |            |       |            |       |   |      |  |            |       |            |       |   |      |                                    |            |       |            |       |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                  |            |       |            |       |    |       |                              |            |       |              |        |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                   |            |       |              |        |    |       |   |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |              |        |    |      |                                    |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |            |       |    |      |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |            |       |    |       |                                |            |       |              |        |   |  |  |  |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |    |          |              |                      |                     |                      |                     |   |      |                                    |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |       |                      |            |       |              |        |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |   |      |                        |            |       |  |  |   |     |                        |            |       |  |  |   |      |                                |            |       |  |  |    |      |   |            |       |              |        |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                      |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                        |            |       |              |        |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |       |                            |            |       |  |  |    |      |                           |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |              |        |    |      |                          |            |       |  |  |    |      |                              |            |       |  |  |    |      |                                |            |       |  |  |    |      |                          |            |       |  |  |    |       |                       |            |       |              |        |    |       |                                |            |       |  |  |    |       |                         |            |       |              |        |   |  |  |  |              |  |                               |  |  |  |              |  |   |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                               |  |  |  |  |  |

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

**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 por parte de la AFCOOP.

1 1.33%

**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:

1 1.33%

| Nº Pro-<br>mo        | Nº DPF | Nº Socio  | C.I. | Nombre Socio                  | Fecha naci. | Estado Civil | Saldo     | Fecha apertura | Fecha venc. | Tasa Int. | Plazo |
|----------------------|--------|-----------|------|-------------------------------|-------------|--------------|-----------|----------------|-------------|-----------|-------|
| 1774 600006085300000 | 13320  | 6828507PC |      | Cruz, Chacón<br>María Eugenia | 05/06/1982  | Soltero      | 10.000,00 | 25/02/2022     | 15/02/2024  | 6,00      | 720   |

Nota: El tarifario fue aprobado Mediante Acta de Reunión Extraordinaria del Consejo de Administración N° 18/2021 del 25 de junio del 2021.

**Datos:**

Capital: Bs.10.000  
Plazo: 720 días  
Tasa de interés: 6,00%

**Recálculo:**

|                        |             |   |          |   |       |   |     |   |            |
|------------------------|-------------|---|----------|---|-------|---|-----|---|------------|
| Si q. Base de dato     | Bs.10.000   | X | 720 días | X | 0,00% | / | 360 | = | Bs.1.200   |
| Si q. Presupuesto AUD. | Bs.10.000 - | X | 720 días | X | 7,21% | / | 360 | = | Bs.1.442 - |
|                        |             |   |          |   |       |   |     |   | Bs.242 -   |

**Diferencia en defecto**

**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 Auditoría 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 auditoría 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





# COMITÉ DE CRÉDITO



# COMITÉ DE EDUCACIÓN



# TRIBUNAL DE HONOR



# PERSONAL ADMINISTRATIVO

