

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL
 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
 (Expresado en bolivianos)

Notas	31/12/2023		31/12/2022	
	Bs	Bs	Bs	Bs
ACTIVO				
Disponibilidades	8.a)	7.407.960		6.194.171
Inversiones temporarias	8.c.1)	10.598.123		7.509.033
Cartera	8.b)	105.060.962		108.073.499
Cartera vigente		65.655.486	76.679.001	
Cartera vencida		802.526	705.706	
Cartera en ejecución		3.913.298	3.638.802	
Cartera reprogramada vigente		28.589.430	19.219.223	
Cartera reprogramada vencida		498.271	341.660	
Cartera reprogramada en ejecución		292.767	-	
Productos devengados por cobrar cartera		19.732.178	20.955.745	
Provisión para cartera incobrable		(15.173.426)	(13.466.637)	
Otras cuentas por cobrar	8.d)	1.894.737		2.224.142
Bienes realizables	8.e)	-		-
Inversiones permanentes	8.c.2)	2.354.936		2.354.936
Bienes de uso	8.f)	4.174.506		2.986.230
Otros activos	8.g)	1.153.193		981.780
Fideicomisos constituidos	8.h)	-		-
TOTAL ACTIVO		132.634.417		130.323.791
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	8.w)	-		-
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	8.x)	149.164.991		144.163.344
PASIVO				
Obligaciones con el público	8.i)	73.631.629		73.822.276
Obligaciones con instituciones fiscales	8.j)	3.429		4.466
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	8.k)	2.514.167		2.010.093
Otros cuentas por pagar	8.l)	5.489.575		5.398.017
Previsiones	8.m)	5.094.054		5.081.889
Valores en circulación	8.n)	-		-
Obligaciones subordinadas	8.o)	-		-
Obligaciones con empresas públicas	8.p)	170.603		80.509
TOTAL PASIVO		86.893.457		86.397.240
PATRIMONIO				
Fondo social cooperativo	9.a)	6.650.789		6.256.782
Aportes no capitalizados	9.b)	1.184.746		1.184.746
Ajustes al patrimonio	9.c)	-		-
Reservas	9.d)	36.614.156		34.591.336
Resultados acumulados	9.e)	1.291.269		1.893.677
Utilidades acumuladas		-		-
Utilidades del periodo a gestión		1.291.269	1.893.677	
TOTAL PATRIMONIO		45.740.960		43.926.551
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		132.634.417		130.323.791
CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS	8.w)	-		-
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	8.x)	(149.164.991)		(144.163.344)

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


 Lic. Agustín Muruchi Aramayo
 PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION


 Sr. Omar Sandro Aurapiña Montecinos
 PRESIDENTE DEL CONSEJO DE VIGILANCIA


 Lic. Henry Huber Montecinos Lopez
 GERENTE GENERAL


 Lic. Andrea Celeste Campos Contreras
 CONTADOR



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L.

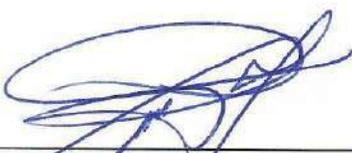
NIT: 1023861027

Villazón - Potosí - Bolivia

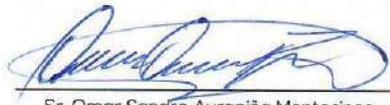
ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS
 POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
 (Expresado en bolivianos)

	Notas	31/12/2023 Bs	31/12/2022 Bs
Ingresos financieros	8.q)	18.865.249	18.566.963
Gastos financieros	8.q)	(3.098.808)	(2.911.369)
Resultado financiero bruto		15.766.441	15.655.594
Otros ingresos operativos	8.t)	138.877	53.732
Otros gastos operativos	8.t)	(473.290)	(706.050)
Resultado de operación bruto		15.432.028	15.003.276
Recuperación de activos financieros	8.r)	1.385.265	1.358.028
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	8.s)	(3.934.118)	(3.159.786)
Resultado de operación después de incobrables		12.883.175	13.201.518
Gastos de administración	8.v)	(12.870.354)	(11.464.376)
Resultado de operación neto		12.821	1.737.142
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		-	-
Resultado después de ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		12.821	1.737.142
Ingresos extraordinarios	8.u)	3.492	10.921
Gastos extraordinarios	8.u)	-	(1.930)
Resultado neto del ejercicio antes de ajustes de gestiones anteriores		16.313	1.746.133
Ingresos de gestiones anteriores	8.u)	1.281.333	346.896
Gastos de gestiones anteriores	8.u)	(6.377)	(99.352)
Resultado antes de impuestos y ajuste contable por efecto de la inflación		1.291.269	1.893.677
Ajuste contable por efecto de la inflación		-	-
Resultado antes de impuestos		1.291.269	1.893.677
Impuestos sobre las utilidades de las empresas (IUE)		-	-
Resultado neto de la gestión		1.291.269	1.893.677

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



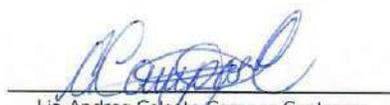
Lic. Agustín Muruchi Aramayo
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION



Sr. Omar Sandro Aurapiña Montecinos
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE VIGILANCIA



Lic. Henry Huber Montecinos Lopez
GERENTE GENERAL



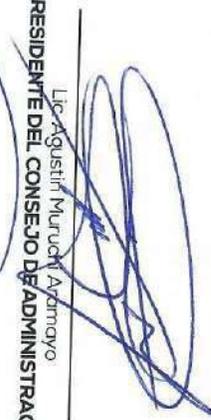
Lic. Andrea Celeste Campos Contreras
CONTADOR



ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
 POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
 (Expresado en bolivianos)

	Total	Capital social	Aportes no capitalizados	Ajustes al patrimonio	Reservas	Resultados acumulados
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
Saldo al 31 de diciembre de 2021	42.338.061	7.859.279	1.184.746	-	27.094.954	6.199.082
Resultados del ejercicio	1.893.677	-	-	-	-	1.893.677
Distribución de utilidades	(1.239.816)	-	-	-	4.959.266	(6.199.082)
Capitalización de aportes, ajustes al patrimonio y utilidades	-	-	-	-	-	-
Aportes a capitalizar	-	-	-	-	-	-
Donaciones no capitalizables	-	-	-	-	-	-
Dividendos Traspasados a Reservas según Estatuto	381.700	-	-	-	-	-
Certificados de Aportación (Netos)	552.929	(1.802.487)	-	-	381.700	-
Saldo al 31 de diciembre de 2022	43.926.551	6.256.792	1.184.746	-	34.591.336	1.893.677
Resultados del ejercicio	1.291.269	-	-	-	-	1.291.269
Distribución de utilidades	(378.736)	-	-	-	1.514.941	(1.893.677)
Capitalización de aportes, ajustes al patrimonio y utilidades	-	-	-	-	-	-
Aportes a capitalizar	-	-	-	-	-	-
Donaciones no capitalizables	-	-	-	-	-	-
Dividendos Traspasados a Reservas según Estatuto	236.363	-	-	-	-	-
Certificados de Aportación (Netos)	965.513	393.997	-	-	236.363	-
Saldo al 31 de diciembre de 2023	45.740.960	6.650.789	1.184.746	-	36.614.156	1.291.269

Los datos al 13 adjuntos, son parte integrante de estos Estados Financieros.


 Lic. Agustín Murua Ardanyo
 PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION


 Sr. Omar Sandro Aurapña Montecinos
 PRESIDENTE DEL CONSEJO DE VIGILANCIA


 Lic. Henry Huber Montecinos Lopez
 GERENTE GENERAL


 Lic. Andrea Calceña Campos Contreras
 CONTADOR



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L.

NIT: 1023861027

Villazón - Potosí - Bolivia

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
 POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
 (Expresado en bolivianos)

Notas	31/12/2023 Bs	31/12/2022 Bs
FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Utilidad (pérdida) neta del ejercicio	9.e) 1.291.269	1.893.677
Partidas que han afectado al resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de fondos:		
Productos devengados no cobrados	(19.732.263)	(20.955.830)
Cargos devengados no pagados	1.989.049	1.897.801
Productos cobrados en ejercicios ant. devengados en el período	-	-
Previsiones para incobrables	1.750.376	1.770.248
Previsiones para desvalorización	2.521	383
Provisiones o provisiones para beneficios sociales	849.352	714.387
Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar	337.180	296.897
Depreciaciones y amortizaciones	1.038.323	887.186
Otros	308.192	322.683
Fondo obtenidos en (aplicados a) la utilidad (pérdida) del ejercicio	(12.166.021)	(13.172.568)
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:		
Cartera de préstamos	20.955.745	17.841.339
Disponibilidades, inversiones temporarias y permanentes	85	84
Otras cuentas por cobrar	-	-
Obligaciones con el público y empresas públicas	(1.897.718)	(2.236.660)
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	(10.083)	-
Otras obligaciones	-	-
Otras cuentas por pagar	-	-
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos		
Otras cuentas por cobrar - pagos anticipados, diversas	297.983	63.911
Bienes realizables-vendidos	(13.812)	-
Otros activos-partidas pendientes de imputación	(57.802)	-
Otras cuentas por pagar-diversas y provisiones	(1.164.050)	(2.363.179)
Previsiones	-	-
Flujo neto en actividades de operación - excepto actividades de intermediación	5.954.327	132.927
FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE INTERMEDIACIÓN		
Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermediación:		
- Obligaciones con el público		
Deposito a la vista y en caja de ahorro	486.618	412.473
Deposito a plazo hasta 360 días	(3.294.232)	1.275.399
Deposito a plazo por mas de 360 días	2.619.897	(1.450.732)
- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento		
A corto plazo	-	-
A mediano y largo plazo	500.000	2.000.000
- Otras operaciones de intermediación		
Depositos en cuentas corrientes de traspaso	-	-
Cuotas de participación Fondo Ral de traspaso	-	-
Obligaciones con instituciones fiscales	(1.037)	3.887
Otras cuentas por pagar por intermediación financiera	2.408	(5.268)
Incremento (disminución) de colocaciones:		
- Créditos colocados en el ejercicio		
A corto plazo	(105.500)	(265.000)
A mediano y largo plazo - más de 1 año	(32.181.100)	(31.126.800)
- Créditos recuperados en el ejercicio	32.368.781	28.385.023
- Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera	-	-
Flujo neto en actividades de intermediación	395.835	(771.018)
FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Incremento (disminución) de préstamos:		
Obligaciones con el Fondesif	-	-
Obligaciones con el BCB- excepto financiamiento para créditos-	-	-
Títulos valores en circulación	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L.

NIT: 1023861027

Villazón - Potosí - Bolivia

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
(Expresado en bolivianos)

Notas	31/12/2023 Bs	31/12/2022 Bs
Cuentas de los asociados:		
Aportes de Capital	665.513	552.929
Pago de Dividendos	(75.684)	(77.374)
Flujo neto en actividades de financiamiento	589.829	475.555
FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Incremento (disminución) neto en:		
Inversiones temporarias	(3.090.006)	1514.402
Inversiones permanentes	-	(802.203)
Bienes de uso	(2.058.812)	(893.478)
Bienes diversos	(268.830)	(64.161)
Cargos diferidos	(308.554)	(68.633)
Flujo neto en actividades de inversión	(5.726.202)	(312.073)
Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio	1213.789	(474.609)
Disponibilidades al inicio del ejercicio	6.194.171	6.668.780
Disponibilidades al cierre del ejercicio	7.407.960	6.194.171

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


Lic. Agustín Muruchi Aramayo
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION


Sr. Omar Sandro Aurapiña Montecinos
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE VIGILANCIA


Lic. Henry Huber Montecinos Lopez
GERENTE GENERAL


Lic. Andrea Celeste Campos Contreras
CONTADOR



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "MONSEÑOR FÉLIX GAINZA" R.L.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(Expresado en bolivianos)

NOTA 1. CONSTITUCIÓN Y OBJETO

a) Organización de la Cooperativa

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "Monseñor Félix Gainza" R.L., es una asociación económica y social de responsabilidad limitada, de fondo social, número de asociados variable y duración indefinida, fundada el 06 de julio de 1968 bajo el denominativo de Cooperativa de Ahorro y Crédito "San Bartolomé", Ltda., con domicilio en la ciudad de Villazón, Provincia Modesto Omiste del Departamento de Potosí, obtuvo su personería jurídica de la Dirección Nacional de Cooperativas, mediante Resolución de Consejo No. 00809 de 27 de noviembre de 1968. Con posterioridad y por Resolución de la Asamblea General de socios, se cambió su denominación al de Cooperativa de Ahorro y Crédito "Monseñor Félix Gainza" Ltda., que fue autorizado por la Dirección Nacional de Cooperativas, según Resolución de Consejo No. 01361 de 27 de febrero de 1973 y actualmente en cumplimiento a la ley 356, la Cooperativa cambió en su denominación la abreviatura Ltda. por R.L. Su duración es indefinida y tiene licencia de funcionamiento ASFI/11/2020, su domicilio legal es la ciudad de Villazón, Provincia Modesto Omiste del Departamento de Potosí, cuenta con una agencia en la ciudad de Yacuiba, Provincia Gran Chaco del Departamento de Tarija y otra en la localidad de Uyuni, Provincia Antonio Quijarro del Departamento de Potosí.

Los objetivos para los cuales fue creada la Institución, de acuerdo a sus estatutos, son:

- Promover la cooperación económica y social entre sus asociados y recibir los aportes que hagan al fondo social.
- Recibir depósitos en cuentas de ahorro y a plazo fijo.
- Fomentar, estimular y sistematizar el ahorro popular.
- Otorgar créditos a sus asociados.
- Prestar otros servicios permitidos por la ASFI y demás disposiciones en vigencia.

En función a su magnitud operativa, la Institución cuenta con 56 funcionarios en oficina central y agencias, lo cual está en constante revisión de acuerdo al incremento o disminución de operaciones.

1 b) Hechos importantes sobre la situación de la entidad

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

La Entidad ha sido impactada por la situación económica del mercado atentado en zonas fronterizas con la Republica Argentina e incertidumbre que el mismo se refleja principalmente en los efectos de la cartera (la cual presenta un decremento en la gestión 2023) y los depósitos, según se muestra a continuación:

Cartera de crédito

Concepto	2023 Bs Miles	%	2022 Bs Miles	%	2021 Bs Miles	%
Cartera bruta	100.502		100.584		97.578	
Vigente	65.655	65%	76.679	76%	90.556	93%
Vigente reestructurada	28.589	29%	19.219	19%	2.753	3%
Mora	6.257	6%	4.686	5%	4.268	4%

Depósitos

Concepto	2023 Bs Miles	%	2022 Bs Miles	%	2021 Bs Miles	%
Depósitos	73.632	0%	73.822	0%	73.908	0%
Vista	2	0%	2	0%	2	0%
Caja de ahorro	26.827	36%	26.589	36%	26.155	35%
Plazo	46.803	64%	47.231	64%	47.751	65%



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(Expresado en bolivianos)

• Administración de Riesgos de Crédito y de Mercado

La Cooperativa, mantiene sin variaciones su sistema de Gestión Integral de Riesgos que contempla la identificación, medición, monitoreo, control, mitigación y divulgación de los riesgos a los que se expone la entidad, considerando como marco de referencia su mercado objetivo, la estrategia institucional, la operativa coyuntural y la normativa regulatoria correspondiente.

Gestión de Riesgo de Crédito

Durante la gestión 2023 se gestionó el riesgo de crédito mediante las herramientas establecidas en la Política de Gestión Integral de Riesgos, efectuando un análisis sobre el comportamiento, composición y concentración de la cartera de créditos, así como también diversos factores que en algún grado podrían incidir negativamente tanto en la generación de ingresos como en la recuperación de los fondos prestados, la Cooperativa.

La administración del Riesgo de Crédito de la Cooperativa, cumple con lo que establece la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, aplicando políticas y procedimientos internos adecuados para la gestión del Riesgo de Crédito conforme a las etapas de identificación, medición, monitoreo, control y divulgación de los niveles de exposición de este riesgo, que son controlados y mitigados a través de mejoras del proceso crediticio, en concordancia a los cambios que se suscitan en el mercado con la nueva realidad económica que nos toca afrontar, poniendo especial atención en determinar la capacidad de pago y voluntad de pago de los socios prestatarios, identificando posibles sobreendeudamientos, que puedan generar factores de incumplimientos en las operaciones crediticias.

Se remitieron, de manera oportuna a las instancias correspondientes, informes referidos al resultado en el proceso de identificación y medición mediante las herramientas establecidas para este efecto, para la toma de decisiones e implementación de estrategias pertinentes.

La gestión de riesgo de crédito en la Cooperativa considera la coyuntura actual determinada por las medidas tomadas ante presencia del COVID-19 iniciada en la gestión 2020 en Bolivia, ante la cual, el gobierno nacional decretó en primera instancia el diferimiento del pago de cuotas desde el inicio de la emergencia sanitaria hasta el mes de diciembre de 2020 y posteriormente otras medidas como ser la reprogramación y refinanciamiento con periodos de gracia, de los créditos que fueron beneficiados con el diferimiento de sus cuotas, en este marco las labores de seguimiento del proceso crediticio ha continuado formulándose recomendaciones a la correcta aplicación del mismo y diseñando otras medidas que permitan controlar y mitigar el riesgo de crédito en el corto y mediano plazo.

Riesgo de Mercado

a. Riesgo de tasa de Interés

En la gestión de riesgo de tasa de interés, se ha continuado con el control y monitoreo del margen financiero a través de las herramientas establecidas.

Periódicamente evalúa la duración de activos y pasivos sensibles a tasas de interés, mediante el análisis de brechas de tiempo y realiza pruebas de tensión para medir y analizar su efecto en el margen financiero, como resultado, no se advierte que en el corto plazo se presenten impactos negativos que comprometan las utilidades de la entidad.

b. Riesgo Cambiario

Dentro de la gestión del riesgo cambiario, si bien se mantuvo fijo el tipo de cambio, se gestionó a través de las herramientas como la posición cambiaria en moneda extranjera, ratios de sensibilidad y afectación del coeficiente de adecuación patrimonial por la exposición al riesgo por tipo de cambio.



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(Expresado en bolivianos)

generando información oportuna, además de construir escenarios de estrés que permitió medir posibles escenarios ante cambios del tipo de cambio.

La Cooperativa en la gestión que se informa mantiene una posición larga en moneda extranjera, además un Coeficiente de Adecuación Patrimonial sobre el límite establecido por el ente regulador y que en términos de patrimonio en relación a pérdidas esperadas por variación de tipo de cambio serían soportables con los niveles de capital regulatorio que la Cooperativa mantiene.

Por último, informamos que la Gestión Integral de Riesgos toma en cuenta el riesgo de crédito, riesgo de liquidez, riesgo de mercado y riesgo operativo de forma integral, que comprende la identificación y análisis continuo de los factores internos y externos de riesgos que podrían afectar en forma negativa a la Cooperativa.

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

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

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

Durante este periodo en cumplimiento a disposiciones legales se ha procedido a fortalecer el patrimonio, esto según Asamblea Ordinaria que dispuso distribución de las utilidades del periodo 2022.

- **Otros asuntos de importancia**

Durante este periodo no se ha procedido a la apertura y cierre de Agencias.

Durante este periodo no se han impuesto disposiciones que afecten las estimaciones de los Estados Financieros de la Entidad y no se han presentado hechos relevantes que afecten la situación financiera, excepto lo mencionado en relación con la crisis sanitaria COVID 19.

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES

Los estados financieros han sido preparados de conformidad con las normas de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI). Estas normas concuerdan con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Bolivia, en todo aspecto significativo, excepto porque no permite la revalorización técnica de los activos fijos y el ajuste a moneda constante de los rubros no monetarios (bienes de uso, otros activos, inversiones permanentes no financieras y patrimonio). En caso de existir situaciones no previstas en las normas contables de la ASFI, se aplican los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Bolivia y las Normas Internacionales de Contabilidad del IASC, optando por la alternativa más conservadora.

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

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



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(Expresado en bolivianos)

a) Bases de presentación de los estados financieros

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

Los Estados Financieros a la fecha de cierre de los periodos, consolidan los estados financieros de todas las Agencias de la Cooperativa.

b) Cartera

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

La previsión para incobrables es calculada en función de la evaluación y calificación efectuada por la Entidad sobre toda la cartera existente. Adicionalmente se constituyó previsión genérica por incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional.

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

Para el cálculo de las provisiones específicas por préstamos otorgados con garantías hipotecarias, se aplica el coeficiente según la fórmula: $\text{Previsión} = R (P-050 \times M)$.

Para los préstamos otorgados sin garantías reales, será según la evaluación y calificación individual de los prestatarios, aplicando las categorías y porcentajes establecidos en el Capítulo IV, Título II del Libro 3° de la RNSF emitido por la ASFI, siendo los siguientes:

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	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%

- (1) Esta categoría contempla: a) Créditos hipotecarios de vivienda, b) Créditos hipotecarios de vivienda de interés social y c) Créditos de vivienda de interés social sin garantía hipotecaria.
- (2) Se encuentran en esta categoría; a) Créditos de vivienda sin garantía hipotecaria, b) Créditos de vivienda sin garantía hipotecaria debidamente garantizados.



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L.
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
 (Expresado en bolivianos)

Créditos en ME o MNMV

Categoría	Empresarial-Microcrédito - PYME (Directos y Contingentes)		Vivienda (Directos y Contingentes)		Consumo (Directos y Contingentes)		
	Directo	Contingente	(1)	(2)	Antes del 17/12/2009	A partir del 17/12/2009	A partir del 17/12/2010
A	2.5%	1%	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%

- (1) Esta categoría contempla: a) Créditos hipotecarios de vivienda, b) Créditos hipotecarios de vivienda de interés social y c) Créditos de vivienda de interés social sin garantía hipotecaria.
 (2) Se encuentran en esta categoría: a) Créditos de vivienda sin garantía hipotecaria, b) Créditos de vivienda sin garantía hipotecaria debidamente garantizados.

En cumplimiento al Capítulo IV, Título II del Libro 3° de la RNSF se procedió a la constitución de las provisiones cíclicas, al 31/12/2023 se encuentra constituida en un 100% y fue de acuerdo a los lineamientos establecidos en la normativa vigente, constituyéndose según el tipo de crédito y moneda:

Créditos PYMES calificados por días mora, vivienda, consumo y microcréditos.

Categoría	% de Previsión		
	Vivienda	Consumo	Microcrédito y PYME calificado por días
Créditos directos y contingentes en MN y MNUFV	1.05%	1.45%	1.10%
Créditos directos y contingentes en ME y MNMV	1.80%	2.60%	1.90%

c) Inversiones temporarias y permanentes

Inversiones temporarias

Incluyen todas las inversiones que pueden ser convertidas en disponibilidades en un plazo no mayor a treinta (30) días desde la fecha de emisión o de su adquisición.

Las inversiones por depósitos en Cajas de Ahorro en otras entidades financieras, se valúan a valor de Costo Actualizado a la fecha de cierre, además de sus productos devengados.

Las cuotas de participación en Fondo RAL afectados por Encaje Legal, se valúan a valor de Costo Actualizado, valor que es informado por el administrador del Fondo.

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

Inversiones permanentes

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

Las inversiones en Líneas Telefónicas se valúan a su Costo de Adquisición Actualizado en función a la variación de la cotización del dólar estadounidense, respecto a la moneda nacional, menos la correspondiente previsión por desvalorización o irrecuperabilidad.



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(Expresado en bolivianos)

Los depósitos a plazo fijo en otras entidades financieras del país, cuyo plazo de vencimiento es mayor a treinta días, se valúan al monto original de los depósitos, actualizados a la fecha de cierre y reconocen los productos financieros devengados.

Las cuotas de participación en el Fondo para Créditos Destinados al Sector Productivo y Vivienda Social (CPVIS), como las Cuotas de Participación en el Fondo de Incentivo para el Uso de Energía Eléctrica y Renovable (FIUSEER) y Fondo para Créditos destinados al Sector Productivo (CPRO), se valúan al monto original de constitución, actualizados a la fecha de cierre.

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

d) Bienes realizables

La Cooperativa no cuenta con bienes recibidos en recuperación de créditos.

Se cuenta con bienes fuera de uso, y se constituyó la provisión por desvalorización en un 100% a la fecha en que estos bienes fueron registrados originalmente como tal.

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

e) Bienes de uso

Los bienes de uso se encuentran valuados a su costo de adquisición y se exponen netos de la correspondiente depreciación acumulada.

La depreciación es calculada utilizando el método de línea recta, sobre la base de los porcentajes de depreciación que se consideran suficientes para extinguir los valores de los bienes de uso durante su vida útil estimada, mismos que se encuentran establecidos en el D.S. 24051 y se indican a continuación:

Bienes de Uso	Años Vida Útil	Porcentaje Depreciación
Edificios	40	2,50
Mobiliario y Enseres	10	10,00
Equipos e Instalaciones	8	12,50
Equipos de Computación	4	25,00
Vehículos	5	20,00

Los gastos de mantenimiento y reparación son cargados a resultados del ejercicio en que se incurren y las reparaciones, renovaciones y mejoras que incrementan la vida útil de los bienes son incorporados al costo del correspondiente activo.

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

f) Otros activos

Cuentas por cobrar

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

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



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(Expresado en bolivianos)

Bienes Diversos

En esta cuenta se registran las existencias de papelería, útiles y materiales de servicios además de las existencias de material de mercaderías. Se encuentran valuados a su costo de adquisición y el método de inventario utilizado es el de costo promedio ponderado.

Cargos diferidos

Se contabilizan como cargos diferidos, aquellos egresos que son atribuibles a gestiones futuras correspondientes a mejoras en la Red de Datos y la Red de Energía Eléctrica de la institución, los cuales son valuados a su costo de adquisición menos la correspondiente amortización acumulada, siendo ésta calculada de acuerdo a lo establecido en el D.S. 24051.

Activos Intangibles

Se encuentra comprendido por saldos de Aplicaciones Informáticas utilizadas por la institución, las cuales son valuados a su costo de adquisición menos la correspondiente amortización acumulada, siendo ésta calculada de acuerdo a lo establecido en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras.

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

Partidas Pendientes de Imputación

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

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

g) Fideicomisos constituidos

A la fecha la Cooperativa no registra ningún Fideicomiso constituido

h) Provisiones y previsiones

Provisión para indemnizaciones del personal

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

Provisión para primas

Al cierre de los periodos, se tiene constituida la provisión para primas del personal, la cual es equivalente a un mes de sueldo, dicha provisión ha sido calculada por duodécimas en cumplimiento a la legislación laboral vigente.

Provisión Genérica Cíclica

La normativa vigente establece criterios para el registro de provisión genérica cíclica, excluyendo en todos los casos las garantías autoliquidables e hipotecarias.



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(Expresado en bolivianos)

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

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

Previsión Genérica Voluntaria para pérdidas futuras no identificadas

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

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

i) Patrimonio neto

Las cuentas patrimoniales son expuestas en cumplimiento a las normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), manteniendo la suspensión de la re- expresión de los rubros no monetarios en función a la variación de la Unidad de Fomento a la Vivienda (UFV), procedimiento contemplado en la circular SB N° 585/2008 a partir de septiembre de 2008.

j) Resultado del ejercicio

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

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

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

k) Tratamiento de los efectos contables de disposiciones legales

Impuesto a las Utilidades de las Empresas (IUE)

La Entidad está sujeta al régimen tributario establecido mediante Ley N° 843 (texto ordenado), que establece una alícuota de 25% por concepto de Impuesto a las Utilidades de las Empresas. El monto del impuesto pagado es considerado como pago a cuenta del Impuesto a las Transacciones.

A la fecha de cierre de los periodos, se registra una estimación para el pago del impuesto de acuerdo con lo que establece la normativa vigente.

l) Absorciones o fusiones de otras entidades

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

NOTA 3. CAMBIO EN LAS POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

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

Cambio de criterio contable:

Durante estos periodos se han presentado cambios en criterios contables que modifican las estimaciones contables y que corresponde informar:



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(Expresado en bolivianos)

Diferimiento en el pago de créditos por emergencia sanitaria COVID 19:

CARTAS CIRCULARES ASFI/DNP/CC-2598/2020, ASFI/DNP/CC-2633/2020, ASFI/DNP/CC-2715/2020 del 19, 20 y 24 de marzo 2020:

La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero-ASFI instruyo la implementación de los mecanismos de diferimiento de pago de créditos para prestatarios que se vean afectados en su actividad económica y laboral, ante la emergencia sanitaria COVID 19, en el marco del Decreto Supremo No. 4196 del 17 de marzo de 2020 (Modificaciones posteriores según Ley 1294 del 01 de abril de 2020 y Decreto Supremo No. 4206 del 01 de abril de 2020 y Decreto Supremo 4248 de 28 de mayo 2020; Ley 1319 del 25 de agosto de 2020 y Decretos Reglamentarios).

CIRCULAR ASFI 640/2020 del 26 de marzo 2020 (Resolución ASFI 259/2020) y CIRCULAR ASFI 652/2020 del 17 de agosto 2020 (Resolución ASFI 361/2020)

La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero-ASFI incorporo los lineamientos de previsiones específicas para a las cuotas diferidas en el marco del diferimiento de pago de créditos a los prestatarios que se vean afectados en su actividad económica y laboral, ante la emergencia sanitaria COVID 19.

CIRCULAR ASFI 669/2021 del 21 de enero 2021 (Resolución ASFI 028/2021)

La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero-ASFI incorporo lineamientos para el tratamiento de los refinanciamientos y/o reprogramaciones de créditos cuyas cuotas fueron diferidas con base en lo dispuesto en la Ley No. 1294 "Excepcional de Diferimiento de Pagos de Créditos...", dichos lineamientos establecen que los planes de pago de las operaciones refinanciadas y/o reprogramadas deben contemplar un periodo de gracia de seis (6) meses.

El efecto en los estados financieros se expone en la Nota 8b), la cual revela un diferimiento de cartera por un monto de Bs.5.867.859 y de productos devengados por cobrar por un monto de Bs. 7.457.747.

Nuevas Estimaciones Contables:

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

NOTA 4. ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

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

- Montos de Encaje Legal que la Entidad ha depositado en efectivo y en el fondo de requerimientos de activos líquidos (fondo RAL) y que son invertidos en títulos valores o instrumentos autorizados.
- Depósito a plazo fijo cedido en garantía por pagos de giros y remesas a un plazo de 180 días.
- Importes entregados en garantía por prestación de servicio.
- Fondos destinados para créditos al sector productivo y vivienda social CPVIIS
- Fondos FIUSSER
- Fondos CPRO

El detalle de estos activos es el siguiente:

Concepto		2023 Bs	2022 Bs
Cuenta de encaje - Entidades no bancarias	(1)	3.405.062	3.135.468
Cuotas de participación Fondo RAL afectados al encaje legal	(1)	1.327.263	1.412.385



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(Expresado en bolivianos)

Concepto	2023 Bs	2022 Bs
Titulos valores de entidades financieras del pais cedidos en garantías	7.000	7.000
Importes entregados en garantía (2)	58.344	58.250
Cuotas de participación fondo para créditos destinados al SPVIS	690.761	690.760
Cuotas de participación fondo FIUSEER	52.091	843.557
Cuotas de participación fondo CPRO	1.593.669	802.203
Total activos sujetos a restricciones	7.134.190	6.949.623

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

Moneda Nacional	2023		2022	
	Requerido Bs	Constituido Bs	Requerido Bs	Constituido Bs
Titulos	1.206.591	1.202.801	1.277.970	1.269.502
Efectivo	2.512.674	2.911.913	2.538.369	2.656.424
Total	3.719.265	4.114.714	3.816.341	3.925.926
Moneda Extranjera	2023		2022	
	Requerido Bs	Constituido Bs	Requerido Bs	Constituido Bs
Titulos	124.688	124.462	143.482	142.883
Efectivo	389.448	2.384.540	297.874	2.339.001
Total	514.136	2.509.002	441.356	2.481.884

Corresponde a:

Concepto	2023 Bs	2022 Bs
Boletas de garantía en favor de SEPSA, por servicio de cobro de factura de energía eléctrica vigente 09/05/2019 al 7/5/2024	12.250	12.250
Boletas de garantía en favor de SEPSA, por servicio de cobro de factura de energía eléctrica vigente 03/12/2020 al 2/12/2025	21.000	21.000
Boletas de garantía en favor de SINTESIS S.A., por servicio de cobro de factura telefónicas vigente 25/10/2023 al 24/10/2024	10.000	10.000
Boletas de garantía en favor de SINTESIS S.A., por servicio varios vigente 25/10/2023 al 24/10/2024	15.000	15.000
Importes entregados en garantía en favor de SETAR, por cobro de factura de energía eléctrica en cumplimiento a contrato.	94	-
Total	58.344	58.250

NOTA 5. ACTIVOS Y PASIVOS (CORRIENTES Y NO CORRIENTES)

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

Al 31 de diciembre de 2023:

Rubro	Corriente Bs	No corriente Bs	Total Bs
Disponibilidades	5.796.589	1.611.371	7.407.960
Inversiones temporarias	9.741.487	856.636	10.598.123
Cartera	22.597.388	82.463.574	105.060.962
Otras cuentas por cobrar	1.726.853	157.884	1.884.737
Inversiones permanentes	7.085	2.347.851	2.354.936



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(Expresado en bolivianos)

Rubro	Corriente Bs	No corriente Bs	Total Bs
Bienes de uso	-	4.174.506	4.174.506
Otros Activos	57.802	1.095.391	1.153.193
Total activos	39.927.204	92.707.213	132.634.417
Obligaciones con el público	37.006.762	36.624.867	73.631.629
Obligaciones con instituciones fiscales	3.429	-	3.429
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	2.405.667	108.500	2.514.167
Otras cuentas por pagar	2.477.529	3.012.046	5.489.575
Previsiones	-	5.084.054	5.084.054
Obligaciones con empresas publicas	170.603	-	170.603
Total pasivos	42.063.990	44.829.467	86.893.457

Al 31 de diciembre de 2022:

Rubro	Activo corriente Bs	Activo no corriente Bs	Total Bs
Disponibilidades	4.859.012	1.335.159	6.194.171
Inversiones temporarias	6.625.740	883.293	7.509.033
Cartera	29.602.342	78.471.156	108.073.499
Otras cuentas por cobrar	2.118.156	105.986	2.224.142
Inversiones permanentes	1.525.979	828.957	2.354.936
Bienes de uso	-	2.986.230	2.986.230
Otros activos	-	981.780	981.780
Total activos	44.731.229	85.592.561	130.323.791
Obligaciones con el público	39.178.098	34.644.178	73.822.276
Obligaciones con instituciones fiscales	4.466	-	4.466
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	1.903.154	106.929	2.010.083
Otras cuentas por pagar	3.182.800	2.215.217	5.398.017
Previsiones	-	5.081.889	5.081.889
Obligaciones con empresas publicas	80.509	-	80.509
Total pasivos	44.349.027	42.048.213	86.397.240

Posición de Calce Financiero por plazos:

La Posición de calce Financiero por plazos es la siguiente;

Al 31 de diciembre de 2023:

	Saldo	A 30 días	A 90 días	A 180 días	A 360 días	A 720 días	A más de 720 días
Activos	Bs 132.634.416	Bs 17.399.264	Bs 4.394.052	Bs 7.544.149	Bs 10.589.718	Bs 18.312.192	Bs 74.395.021
Disponibilidades	7.407.960	4.447.525	294.006	586.732	468.326	743.965	867.406
Inversiones temporarias	10.598.123	9.352.355	845.76	140.751	153.805	209.066	647.571
Cartera vigente	94.244.516	1.917.717	3.846.922	5.820.871	10.469.871	18.444.825	53.944.711
Otros cuentas por cobrar	201.750	9.189	-	12.250	25.000	109.031	46.280
Inversiones permanentes	2.370.274	-	-	7.000	-	-	2.363.274
Otros operaciones activos	17.811.393	1672.498	168.548	1.176.545	(537.283)	(1.194.695)	16.525.780
Pasivos	Bs 86.893.457	Bs 9.250.474	Bs 6.823.791	Bs 11.496.223	Bs 14.493.502	Bs 16.413.464	Bs 26.416.003
Obligaciones con el público - Vista (1)	-	2.162	-	-	-	-	-
Obligaciones con el público - ahorros (1)	26.690.631	1.282.373	2.524.745	2.186.494	3.082.169	4.543.590	13.081.260
Obligaciones con el público - a plazo (1)	44.024.316	4.828.743	4.240.395	6.138.172	10.170.122	12.017.318	6.628.566
Obligaciones restringidas (1)	110.241	472.520	-	177.490	106.098	116.700	237.433
Financiamientos ent. financiera del país	2.500.000	-	-	2.500.000	-	-	-
Otras cuentas por pagar	1.995.604	995.190	-	-	1.000.414	-	-
Otros operaciones pasivas	10.570.502	1.688.486	58.651	494.066	124.699	1.735.855	6.468.745
Brecha simple (Activo+Cont.-Pasivo)	8.146.810	8.146.810	(2.429.739)	(3.952.074)	(3.903.784)	(101.272)	47.979.018
Brecha acumulada	8.146.810	8.146.810	5.718.071	1.766.996	(2.136.766)	(2.238.058)	45.740.960



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L.
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
 (Expresado en bolivianos)

(1) Incluye a las obligaciones de empresas publicas

Al 31 de diciembre de 2022:

	Saldo	A 30 días	A 90 días	A 180 días	A 360 días	A 720 días	A más de 720 días
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
Activos	130.323.790	19.169.236	4.629.717	8.854.615	13.080.659	19.513.819	66.078.742
Disponibilidades	6.194.171	3.850.636	375.023	264.643	368.708	355.669	979.490
Inversiones temporarias	7.509.033	6.211.193	101.915	116.501	196.131	168.932	714.361
Cartera vigente	95.898.224	1.987.836	3.991.630	5.962.028	11.288.443	19.849.040	52.819.347
Otras cuentas por cobrar	174.181	1.929	-	-	23.000	80.067	67.186
Inversiones permanentes	2.370.274	-	-	7.000	1.534.319	-	628.957
Otras operaciones activas	18.117.907	6.117.643	158.248	2.504.443	(391.940)	(939.886)	10.669.402
Pasivos	86.397.240	10.424.267	7.617.231	9.410.473	16.697.057	14.142.222	27.905.990
Obligaciones con el público - vista (1)	2.162	2.162	-	-	-	-	-
Obligaciones con el público - ahorros (1)	26.470.201	1.245.139	2.490.277	2.156.643	3.130.463	4.313.286	13.134.394
Obligaciones con el público - a plazo (1)	44.693.022	6.131.752	4.903.398	4.827.372	12.171.124	8.615.711	8.043.664
Obligaciones restringidas (1)	849.682	206.332	73.072	-	33.156	175.011	362.111
Financiamientos ent. financiera del país	2.000.000	-	-	2.000.000	-	-	-
Otras cuentas por pagar	2.554.503	1.432.214	-	-	1.122.294	-	-
Otras operaciones pasivas	9.827.665	1.406.668	150.465	426.458	440.020	1.038.214	6.365.820
Brecha simple (Activo-Cont.-Pasivo)		7.744.971	(2.990.514)	(555.858)	(3.616.398)	5.371.596	36.172.752
Brecha acumulada		7.744.971	4.754.456	4.198.599	392.201	6.753.797	43.926.550

(1) Incluye a las obligaciones de empresas publicas

NOTA 6. OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

A la fecha en cumplimiento a normativa vigente, la Cooperativa no tiene saldos con partes relacionadas.

NOTA 7. POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA

Los Estados Financieros expresados en bolivianos incluyen saldos en dólares estadounidenses de acuerdo con el siguiente detalle:

Al 31 de diciembre de 2023:

	Moneda Extranjera Bs	CMV Bs	UFV Bs	Total Equivalente Bs
ACTIVO				
Disponibilidades	2.384.540	-	-	2.384.540
Inversiones temporarias	1.148.968	-	-	1.148.968
Cartera	717.477	-	-	717.477
Otras cuentas por cobrar	107.923	-	-	107.923
Inversiones permanentes	1.268.158	-	-	1.268.158
Total activo	5.627.066			5.627.066
PASIVO				
Obligaciones con el público	2.691.684	-	-	2.691.684
Obligaciones con Instituciones fiscales	743	-	-	743
Otras cuentas por pagar	17.758	-	-	17.758
Previsiones	579.287	-	-	579.287
Total pasivo	3.289.472			3.289.472
Posición larga (corta)	2.337.594			2.337.594
Cotización o tipo de cambio:	6,86	6,86	2.4744400	

Al 31 de diciembre de 2022:

	Moneda Extranjera Bs	CMV Bs	UFV Bs	Total Equivalente Bs
ACTIVO				
Disponibilidades	2.339.001	-	-	2.339.001
Inversiones temporarias	1357.018	-	-	1357.018
Cartera	673.380	-	-	673.380
Otras cuentas por cobrar	79.967	-	-	79.967
Inversiones permanentes	1.268.158	-	-	1.268.158
Total activo	5.717.524			5.717.524

Sellado de identificación
 07 FEB 2024
 LAS en Legal Accounting Services

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(Expresado en bolivianos)

	Moneda Extranjera Bs	CMV Bs	UFV Bs	Total Equivalente Bs
PASIVO				
Obligaciones con el público	2.881.178	-	-	2.881.178
Obligaciones con instituciones fiscales	2.511	-	-	2.511
Obligaciones con bancos y entidades finan.	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar	17.854	-	-	17.854
Previsiones	579.300	-	-	579.300
Total pasivo	3.480.843	-	-	3.480.843
Posición larga (corta)	2.236.681	-	-	2.236.681
Cotización o tipo de cambio:	6,86	6,86	2,4089800	

NOTA 8. COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

8.a) DISPONIBILIDADES

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

	2023 Bs	2022 Bs
Caja	4.002.897	3.058.379
Billetes y monedas nominativo por moneda	4.002.897	3.058.379
Banco central de Bolivia	3.405.063	3.135.468
Cuenta de encaje - Entidades no bancarias	3.405.063	3.135.468
Bancos y corresponsales del país	-	324
Bancos y corresponsales del país nominativo por entidad	-	324
Total Disponible	7.407.960	6.194.171

8.b) CARTERA Y CONTINGENTE

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

	2023 Bs	2022 Bs
Cartera directa	105.060.962	108.073.499
Cartera vigente	65.655.486	76.679.001
Cartera vencida	802.526	705.705
Cartera en ejecución	3.931.561	3.638.802
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	28.589.430	19.219.223
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	498.272	341.660
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	1.024.935	-
Productos devengados por cobrar	19.732.178	20.955.745
Previsión para cartera incobrable	(15.273.426)	(13.466.637)
Total cartera y contingente	105.060.962	108.073.499

El diferimiento de cuotas en el marco de DS 4196 del 17 de marzo de 2020 es:

Prestamos diferidos vigentes	1.560.228	4.727.962
Prestamos diferidos vencidos	89.344	107.824
Prestamos diferidos en ejecución	193.750	150.874
Prestamos reprogramados o reestructurados diferidos vigentes	3.847.006	2.341.163
Prestamos reprogramados o reestructurados diferidos vencidos	90.252	17.142
Prestamos reprogramados o reestructurados diferidos en ejecución	87.279	-
Total cartera diferida	5.867.859	7.344.965



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(Expresado en bolivianos)

Productos devengados por cobrar de préstamos diferidos vigentes	2.646.730	6128.698
Prod. Deven. Por cobrar de préstamos repr. O reest. Diferidos vigentes	4.705.801	2.941.277
Productos devengados por cobrar de préstamos diferidos vencidos	54.085	43.223
Prod. Deven. Por cobrar de préstamos repr. O reest. diferidos vencidos	51.131	50.294
Productos devengados por cobrar de préstamos diferidos en ejecución	-	-
Prod. Deven. Por cobrar de préstamos repr. O reest. Diferidos ejecución	-	-
Total productos devengados por cobrar diferidos	7.457.747	9.163.492
Previsión específica para incobrable de préstamos diferidos vigentes	(42.831)	(101.029)
Previsión específicos para incobrable prestamos repr. O reest. Diferidos vigentes	(82.461)	(48.092)
Previsión específica para incobrable de préstamos diferidos vencidos	(46.737)	(50.295)
Prev. Espec. Para incobrable prestamos repr. O reest. Diferidos vencidos	(37.554)	(10.983)
Previsión específica para incobrable de préstamos diferidos en ejecución	(185.867)	(142.991)
Previsión específica para incobrable prestamos repr. O reest. Diferidos ejecución	(59.272)	-
Total provisiones específicas diferidas	(454.722)	(353.390)

b.1. Composición por clase de cartera y provisiones para incobrabilidad, respectivamente:

Al 31 de diciembre de 2023:

Tipo de Crédito	Cartera Contingente Bs	Cartera Vigente Bs	Cartera Vencida Bs	Cartera en Ejecución Bs	Previsión para incobrables Bs
Empresarial	-	-	-	-	-
PYME	-	-	-	-	-
Microcrédito debito garantizado	-	12.970.300	-	981.762	504.584
Microcrédito no debito garantizado	-	9.145.162	118.110	89.035	177.490
De Consumo debito garantizado	-	2.365.933	-	-	32.277
De Consumo no debito garantizado	-	49.100.667	1.022.830	2.199.751	4.183.563
De Vivienda	-	19.668.083	159.857	1.685.948	700.558
Vivienda sin garantía hipotecaria	-	994.772	-	-	29.843
Previsión Genérica	-	-	-	-	9.535.111
Total	-	94.244.917	1.300.787	4.956.496	15.173.426

Al 31 de diciembre de 2022:

Tipo de Crédito	Cartera Contingente Bs	Cartera Vigente Bs	Cartera Vencida Bs	Cartera en Ejecución Bs	Previsión para incob. Bs
Empresarial	-	-	-	-	-
PYME	-	-	-	-	-
Microcrédito debito garantizado	-	12.187.595	30.599	981.762	512.143
Microcrédito no debito garantizado	-	9.682.833	86.899	4.228	99.388
De Consumo debito garantizado	-	2.669.206	-	-	38.003
De Consumo no debito garantizado	-	51.999.571	393.969	1.725.598	3.571.291
De Vivienda	-	18.581.589	535.906	927.214	325.253
Vivienda sin garantía hipotecaria	-	797.430	-	-	23.923
Previsión Genérica	-	-	-	-	8.996.636
Total	-	95.896.224	1.047.365	3.638.802	13.466.637

b.2.1. Clasificación de cartera por actividad económica del deudor y las respectivas provisiones

Al 31 de diciembre de 2023:

Actividad Económica	Cartera Contingente Bs	Cartera Vigente Bs	Cartera Vencida Bs	Cartera en Ejecución Bs	Previsión para incobrables Bs
Agricultura y ganadería	-	2.019.937	55.602	326.815	367.638
Caza, silvicultura y pesca	-	-	-	-	-
Extracción de petróleo crudo y gas natural	-	-	-	-	-
Minerales metálicos y no metálicos	-	1.733.381	-	-	33.501
Industria manufacturera	-	4.824.549	47.667	551.520	533.931
Producción y distribución de energía, gas y agua	-	95.912	-	-	2.877
Construcción	-	979.162	70.768	147.307	116.796
Venta al por mayor y menor	-	38.681.144	465.935	2.711.753	2.469.739
Hoteles y restaurantes	-	5.226.737	21.010	71.805	170.558
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	17.958.369	206.758	411.847	783.169
Intermediación financiera	-	722.627	-	29.643	51.369
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	10.590.641	292.443	488.761	595.875
Administración pública, defensa y seguridad social obligatoria	-	3.063.878	57.752	21.456	112.198
Educación	-	3.208.026	46.951	83.283	159.763



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(Expresado en bolivianos)

Actividad Económica	Cartera Contingente Bs	Cartera Vigente Bs	Cartera Vencida Bs	Cartera en Ejecución Bs	Previsión para incobrables Bs
Servicios sociales, comunales y personales	-	3.927.459	34.341	114.906	221.377
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico	-	99.132	-	-	1822
Servicios de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	289.700	-	-	8.691
Actividades atípicas	-	826.263	1.372	-	19.011
Previsión Genérica	-	-	-	-	9.535.111
Total	-	94.244.917	1.300.797	4.956.496	15.173.426

Al 31 de diciembre de 2022:

Actividad Económica	Cartera Contingente Bs	Cartera Vigente Bs	Cartera Vencida Bs	Cartera en Ejecución Bs	Previsión para incobrables Bs
Agricultura y ganadería	-	1.313.748	-	339.372	351.730
Caza, silvicultura y pesca	-	-	-	-	-
Extracción de petróleo crudo y gas natural	-	-	-	-	-
Minerales metálicos y no metálicos	-	1.390.300	-	-	29.001
Industria manufacturera	-	5.054.433	32.304	435.855	286.807
Producción y distribución de energía, gas y agua	-	99.042	-	-	2.971
Construcción	-	992.133	275.470	147.307	134.420
Venta al por mayor y menor	-	40.264.340	129.894	1.732.004	1.857.361
Hoteles y restaurantes	-	4.949.688	5.703	71.805	188.246
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	18.074.111	106.870	285.464	660.504
Intermediación financiera	-	889.734	-	29.644	52.755
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	9.486.619	38.737	478.438	485.046
Administración pública, defensa y seguridad social obligatoria	-	3.638.662	30.228	21.456	119.417
Educación	-	4.113.132	321.817	83.283	202.940
Servicios sociales, comunales y personales	-	4.517.082	108.542	15.173	190.359
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico	-	107.868	-	-	2.080
Servicios de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	328.693	-	-	9.861
Actividades atípicas	-	678.650	-	-	16.504
Previsión Genérica	-	-	-	-	8.896.836
Total	-	95.898.224	1.047.365	3.638.802	13.466.637

b.2.2 Destino de crédito

Al 31 de diciembre de 2023:

Destino del Crédito	Cartera Contingente Bs	Cartera Vigente Bs	Cartera Vencida Bs	Cartera en Ejecución Bs	Previsión para incobrables Bs
Agricultura y ganadería	-	765.765	-	-	258
Caza, silvicultura y pesca	-	-	-	-	-
Extracción de petróleo crudo y gas natural	-	-	-	-	-
Minerales metálicos y no metálicos	-	23.509	-	-	353
Industria manufacturera	-	2.290.021	-	18.263	18.263
Producción y distribución de energía, gas y agua	-	-	-	-	-
Construcción	-	17.294.507	230.625	1.293.699	550.154
Venta al por mayor y menor	-	59.414.582	888.085	2.741.643	4.444.581
Hoteles y restaurantes	-	1.090.357	2.390	-	2.454
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	6.046.432	60.735	57.403	78.614
Intermediación financiera	-	-	-	-	-
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	6.090.938	57.374	845.488	494.280
Administración pública, defensa y seguridad social obligatoria	-	-	-	-	-
Educación	-	75.584	-	-	1.557
Servicios sociales, comunales y personales	-	1.153.212	61.588	-	47.802
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico	-	-	-	-	-
Servicios de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades atípicas	-	-	-	-	-
Previsión Genérica	-	-	-	-	9.535.111
Total	-	94.244.917	1.300.797	4.956.496	15.173.426

Al 31 de diciembre de 2022:

Destino del Crédito	Cartera Contingente Bs	Cartera Vigente Bs	Cartera Vencida Bs	Cartera en Ejecución Bs	Previsión para incobrable Bs
Agricultura y ganadería	-	715.828	-	-	-
Caza, silvicultura y pesca	-	-	-	-	-
Extracción de petróleo crudo y gas natural	-	-	-	-	-
Minerales metálicos y no metálicos	-	148.574	-	-	2.229
Industria manufacturera	-	2.143.940	-	-	1.710
Producción y distribución de energía, gas y agua	-	-	-	-	-
Construcción	-	17.463.526	535.907	534.967	245.861
Venta al por mayor y menor	-	63.310.136	373.887	2.258.347	3.859.420
Hoteles y restaurantes	-	571.926	-	-	1.019
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	5.651.305	88.003	-	61.541
Intermediación financiera	-	-	-	-	-



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L.
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
 (Expresado en bolivianos)

Destino del Crédito	Cartera Contingente Bs	Cartera Vigente Bs	Cartera Vencida Bs	Cartera en Ejecución Bs	Previsión para Incobrable Bs
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	4.399.035	21.875	845.488	363.963
Administración pública, defensa y seguridad social obligatoria	-	3.744	-	-	112
Educación	-	54.917	-	-	-
Servicios sociales, comunales y personales	-	1.435.393	27.693	-	905
Servicio de hogares privados que controlan servicio doméstico	-	-	-	-	33.241
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades atípicas	-	-	-	-	-
Previsión genérica	-	-	-	-	8.896.636
Total	-	95.898.224	1.047.365	3.638.802	13.466.637

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

Al 31 de diciembre de 2023:

Tipo de garantía	Cartera Contingente Bs	Cartera Vigente Bs	Cartera Vencida Bs	Cartera en Ejecución Bs	Previsión para Incobrables Bs
Créditos autoliquidables	-	258.214	-	-	563
Garantía hipotecaria	-	35.728.228	159.858	2.667.710	1.243.103
Otras garantías	-	224.815	8.766	13.479	24.699
Garantía personal	-	58.033.660	1.132.173	2.275.307	4.369.960
Previsión Genérica	-	-	-	-	9.535.111
Total	-	94.244.917	1.300.797	4.956.496	15.173.426

Al 31 de diciembre de 2022:

Tipo de garantía	Cartera Contingente Bs	Cartera Vigente Bs	Cartera Vencida Bs	Cartera en Ejecución Bs	Previsión para incob Bs
Créditos autoliquidables	-	271.076	-	-	2.031
Garantía hipotecaria	-	34.224.496	566.507	1.908.977	879.697
Otras garantías	-	380.752	3.216	4.337	17.082
Garantía personal	-	61.041.910	477.642	1.725.488	3.671.191
Previsión Genérica	-	-	-	-	8.896.636
Total	-	95.898.224	1.047.365	3.638.802	13.466.637

b.4. La clasificación de cartera según la calificación de créditos, en montos y en porcentajes:

Al 31 de diciembre de 2023:

Calificación crédito	Cartera Contingente Bs	%	Cartera Vigente Bs	%	Cartera Vencida Bs	%	Cartera en Ejecución Bs	%	Previsión para incob Bs	%
A	-	0%	93.261.823	99%	-	0%	-	0%	1.563.295	10%
B	-	0%	919.407	1%	-	0%	-	0%	57.430	0%
C	-	0%	48.728	0%	691.855	53%	-	0%	132.130	1%
D	-	0%	-	0%	185.648	14%	829.808	17%	318.045	2%
E	-	0%	-	0%	181.625	14%	-	6%	145.300	1%
F	-	0%	14.959	0%	241.669	19%	-	83%	3.422.115	23%
Prev. Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	4.126.688	83%	9.535.111	63%
Total	-	0%	94.244.917	100%	1.300.797	100%	4.956.496	100%	15.173.426	100%

Al 31 de diciembre de 2022:

Calificación crédito	Cartera Contingente Bs	%	Cartera Vigente Bs	%	Cartera Vencida Bs	%	Cartera en Ejecución Bs	%	Previsión para incob Bs	%
A	-	0%	95.283.750	99%	-	0,0%	-	0%	1.661.593	12%
B	-	0%	570.519	1%	260.437	25%	189.802	5%	45.602	0%
C	-	0%	-	0%	428.594	41%	267.160	7%	84.998	1%
D	-	0%	18.350	0%	100.007	10%	-	0%	51.529	0%
E	-	0%	-	0%	68.873	6%	-	0%	53.498	0%
F	-	0%	25.604	0%	191.454	18%	3.181.840	87%	2.672.891	20%
Prev. Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	8.896.636	66%
Total	-	0%	95.898.224	100%	1.047.365	100%	3.638.802	100%	13.466.637	100%



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L.
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
 (Expresado en bolivianos)

b.5. Concentración crediticia por número de clientes, en monto y porcentaje:

Al 31 de diciembre de 2023:

Calificación crédito	Cartera Contingente Bs	%	Cartera Vigente Bs	%	Cartera Vencida Bs	%	Cartera en Ejecución Bs	%	Previsión para incob Bs	%
1° a 10° Mayores	-	0%	6.328.527	7%	772.426	59%	2.767.710	56%	1.587.097	10%
11° a 50° Mayores	-	0%	12.933.666	14%	514.765	40%	2.026.151	41%	2.277.439	15%
51° a 100° Mayores	-	0%	9.071.946	10%	13.606	1%	162.635	3%	199.919	1%
Otros	-	0%	65.810.779	70%	-	0%	-	0%	1.573.860	10%
Prev. Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	9.535.111	63%
Total	-	0%	94.244.917	100%	1.300.797	100%	4.956.496	100%	15.173.426	100%

Al 31 de diciembre de 2022:

Calificación crédito	Cartera Contingente Bs	%	Cartera Vigente Bs	%	Cartera Vencida Bs	%	Cartera en Ejecución Bs	%	Previsión para incob Bs	%
1° a 10° Mayores	-	0%	6.353.494	7%	866.946	83%	2.108.977	58%	1.226.695	9%
11° a 50° Mayores	-	0%	12.576.063	13%	180.089	17%	1.522.784	42%	1.646.958	12%
51° a 100° Mayores	-	0%	8.341.896	9%	330	0%	7.041	0%	30.211	0%
Otros	-	0%	68.626.781	72%	-	0%	-	0%	1.666.147	12%
Prev. Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	8.896.636	66%
Total	-	0%	95.898.224	100%	1.047.365	100%	3.638.802	100%	13.466.637	100%

b.6. Evolución de la cartera de crédito en los últimos tres periodos

La composición del grupo al 31 de diciembre 2023, 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

	2023 Bs	2022 Bs	2021 Bs
Cartera vigente	65.655.496	76.679.001	90.556.122
Cartera vencida	802.526	705.706	794.327
Cartera en ejecución	3931.561	3.638.802	3.435.598
Cartera vigente reprogramada	28.589.490	19.219.223	2.753.453
Cartera vencida reprogramada	498.271	341.660	39.112
Cartera en ejecución reprogramada	1024.935	-	-
Cartera Contingente	-	-	-
Prev. Específica para incobrabilidad	5.638.316	4.570.001	4.490.864
Prev. Genérica p/Incobrabilidad factores de riesgo	9.535.111	8.896.636	7.244.447
Previsión para activos contingentes	-	-	-
Previsión cíclica	995.705	1.039.345	1.016.660
Previsión por incobrabilidad de cartera por constituir	-	-	-
Cargos por previsión específica para incobrabilidad (1)	1.068.315	79.137	72.634
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad (2)	594.834	1.674.875	846.142
Cargos por previsión para activos contingentes (3)	-	-	-
Productos por cartera (Ingresos Financieras)	18.682.144	18.432.665	18.414.053
Productos en suspenso	3.162.990	2.195.604	1.665.974
Líneas de crédito otorgadas	-	-	-
Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas	2.401.948	3.296.191	4.584.875
Créditos castigados por insolvencia	564.675	741.115	755.844
Números de prestatarios	2.086	2.164	2.174
Corresponde a los cargos netos de provisiones:			
	2023 Bs	2022 Bs	2021 Bs
Cargos por previsión específica para incobrabilidad	1.535.457	1.011.083	1.055.343
Disminución de previsión específica para incobrabilidad	(467.142)	(931.946)	(982.709)
Total Neto: (1)	1.068.315	79.137	72.634
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad	677.561	1.724.155	963.554
Disminución de previsión genérica para incobrabilidad	(82.727)	(49.280)	(117.412)
Total Neto: (2)	594.834	1.674.875	846.142



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(Expresado en bolivianos)

b.7. Grado de reprogramaciones e impacto sobre la situación de la cartera y los resultados:

Durante la presente gestión se tuvo 221 operaciones reprogramadas por un monto total de Bs. 12,423,500.95, de las cuales 74 operaciones pertenecen a Oficina Central, 58 operaciones Agencia Uyuni y 89 operaciones Agencia Yacuiba, dichas operaciones representan 12.36% en relación a nuestra cartera total a la fecha de cierre del periodo.

Por la situación que se vive en la actualidad se va presentando un panorama muy difícil debido a que la economía está siendo afectada de manera muy considerable y ello repercute en que nuestros prestatarios no les permite cumplir con sus obligaciones, lo que implicará que lleguen a reprogramar sus operaciones y además por normativa establece que los prestatarios con cuotas diferidas pueden acogerse a la reprogramación de sus crédito, por otra parte nuestros prestatarios recurrirán a la reprogramación al no poder hacer frente a sus obligaciones con la Cooperativa y beneficiándose con la reprogramación para disminuir las cuotas que debe cancelar.

b.8. Límites legales prestables de la Cooperativa que se establecen en la normativa vigente son los siguientes:

Concepto		2023	2022	2021
		Bs	Bs	Bs
Crédito a prestatario o grupo sin garantías reales	5%	2.402.967	2.285.856	1.965.737
Crédito a prestatario o grupo sin garantías reales	20%		9.143.422	7.862.947
	%	9.611.870		
Contingentes contra garantizados bancos del exterior	30%	14.417.804	13.715.134	11.794.421

b.9. Evolución de las provisiones en las últimas tres gestiones

Detalle	2023	2022	2021
	Bs	Bs	Bs
Previsión inicial	18.192.591	16.438.579	15.019.804
(-) Castigos y bienes recibidos	(45.805)	-	(22.638)
(-) Recuperaciones	(549.870)	(981.225)	(1.100.121)
(+) Provisiones constituidas	2.258.824	2.735.237	2.541.535
Previsión final	19.855.740	18.192.591	16.438.579

8.c) INVERSIONES TEMPORARIAS Y PERMANENTES**Inversiones temporarias**

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

Concepto	2023	2022
	Bs	Bs
Inversiones en entidades financieras del país	9.270.861	6.096.648
Caja de Ahorros	9.270.861	6.096.648
Inversiones de disponibilidades restringidas	1.327.262	1.412.385
Cuotas de participación Fondo RAL afectados al encaje legal (1)	1.327.262	1.412.385
Total inversiones temporarias	10.598.123	7.509.033

(1) Tasa de rendimiento promedio obtenido fue de:

Inversión Moneda Nacional	2,24%	1,87%
Inversión Moneda Extranjera	0,64%	0,31%
Inversión Temporaria Total	2,02%	1,62%



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(Expresado en bolivianos)

Inversiones permanentes

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

Concepto	2023 Bs	2022 Bs
Inversiones en otras entidades no financieras	26.754	26.754
Participación en entidades de servicio público	26.754	26.754
Inversiones de disponibilidades restringidas	2.343.520	2.343.520
Títulos valores de entidades financieras del país cedidos en garantía	7.000	7.000
Cuotas de participación Fondo para Créditos destinados al Sector Productivo y a Vivienda de interés social	690.761	690.761
Cuotas de participación Fondo FIUSEER	52.090	843.556
Cuotas de participación Fondo CPRO	1.593.669	802.203
Productos devengados por cobrar inversiones permanentes	85	85
Devengadas inversiones en entidades financieras del país	85	85
(Previsión para inversiones permanentes)	(15.423)	(15.423)
Previsión inversiones en otras entidades no financieras	(15.423)	(15.423)
Total Inversiones Permanentes	2.354.936	2.354.936

(1) Tasa de rendimiento promedio obtenido fue de:

Inversión Moneda Nacional	0,02%	0,03%
Inversión Moneda Extranjera	0,00%	0,00%
Inversión Permanente Total	0,01%	0,01%

8.d) OTRAS CUENTAS POR COBRAR

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

Concepto	2023 Bs	2022 Bs
Pagos anticipados	1.780.148	2.118.805
Pago anticipado de impuesto a las transacciones	1.314.127	1.766.129
Anticipo por compra de bienes y servicios	99.734	43.001
Seguros pagados por adelantado	87.343	79.968
Otros pagos anticipados (a)	278.943	229.707
Diversas	201.750	174.181
Comisiones por cobrar	2.621	1.928
Primas de seguros por cobrar	46.186	46.186
Gastos por recuperar	88.031	67.817
Importes entregados en Garantía	58.344	58.250
Comisiones por cobrar bonos sociales	3.949	-
Otras partidas pendientes de cobro	2.620	-
(Previsión para otras cuentas por cobrar)	(97.161)	(68.844)
(Previsión específica para cuentas por cobrar diversas)	(97.161)	(68.844)
Total otras cuentas por cobrar	1.884.737	2.224.142

(a) Corresponde principalmente a:

Concepto	2023 Bs	2022 Bs
Seguro de desgravamen hipotecario	15.670	102.185
Seguro de desgravamen otras garantías por cobrar a socios	37.715	50.742
Seguro de desgravamen p/cobrar prorrateados	225.558	76.780
Total otros pagos anticipados	278.943	229.707



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L.
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
 (Expresado en bolivianos)

8.e) BIENES REALIZABLES

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

Concepto	2023 Bs	2022 Bs
Bienes fuera de uso	6.233	18.439
Mobiliario, equipos y vehículos	6.233	18.439
(Previsión por desvalorización)	(6.233)	(18.439)
(Prev. bienes fuera de uso)	(6.233)	(18.439)
Total bienes realizables	-	-

8.f) BIENES DE USO Y DEPRECIACION ACUMULADAS

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

Concepto	2023 Bs	2022 Bs
Terrenos	71.814	71.814
Terrenos	71.814	71.814
Edificios	1.708.211	649.506
Edificios	3.015.351	1.833.898
(Depreciación acumulada edificios)	(1.307.139)	(1.184.393)
Mobiliario y enseres	448.659	541.035
Mobiliario y enseres	1.752.643	1.767.300
(Depreciación acumulada Mobiliario y Enseres)	(1.303.984)	(1.226.265)
Equipos e instalaciones	1.019.888	1.178.653
Equipos e instalaciones	2.923.649	2.838.485
(Depreciación Acumulada Equipos e Instalaciones)	(1.903.761)	(1.659.832)
Equipo de computación	925.932	545.220
Equipo de computación	3.952.907	3.172.330
(Depreciación Acumulada equipos de computación)	(3.026.975)	(2.627.110)
Vehículos	2	2
Vehículos	357.904	357.904
(Depreciación Acumulada Vehículos)	(357.902)	(357.902)
Total bienes de uso	4.174.506	2.986.230
Gasto de depreciación de la gestión	(882.741)	(762.571)

8.g) OTROS ACTIVOS

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

Concepto	2023 Bs	2022 Bs
Bienes diversos	842.503	881.865
Papelería, útiles y materiales de servicios	842.503	881.865
Cargos diferidos	48.913	40.241
Otros cargos diferidos (1)	48.913	40.241
Activos Intangibles	261.777	59.674
Programas y aplicaciones informáticas (2)	261.777	59.674
Total otros activos	1.153.193	981.780
Gastos de amortización	(155.581)	(124.615)



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L.
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
 (Expresado en bolivianos)

La composición de las cuentas es la siguiente:

		2023	2022
		Bs	Bs
Valor de costo (Amortización acumulada)		440.954	409.897
Otros cargos diferidos	(1)	<u>(392.040)</u>	<u>(369.656)</u>
		48.913	40.241
Valor de costo (Amortización acumulada)		1.371.430	1.092.255
Programas y aplicaciones informáticas	(2)	<u>(1.109.653)</u>	<u>(1.032.582)</u>
		261.777	59.673

8.h) FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS

En cumplimiento a la normativa vigente, la Cooperativa no registra fideicomisos

8.i) OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

La evolución de los depósitos en las últimas tres gestiones, es la siguiente:

Concepto	2023	2022	2021
	Bs	Bs	Bs
Obligaciones con el público a la vista	2.162	2.162	2.162
Obligaciones con el público por cuentas de ahorros	26.520.028	26.389.692	25.982.687
Obligaciones con el público a plazo	44.024.316	44.693.022	44.824.675
Obligaciones con el público restringidas	1.110.241	849.682	861.497
Cargos financieros devengados por pagar	1.974.882	1.887.718	2.236.660
Total	<u>73.631.629</u>	<u>73.822.276</u>	<u>73.907.681</u>

8.j) OBLIGACIONES FISCALES

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

Concepto	2023	2022
	Bs	Bs
Obligaciones fiscales a la vista	3.429	4.466
Total	<u>3.429</u>	<u>4.466</u>

8.k) OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO

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

Concepto	2023	2022
	Bs	Bs
Bancos y otras entidades financieras del país a plazo	2.500.000	2.000.000
Cargos devengados por pagar	14.167	10.083
Total	<u>2.514.167</u>	<u>2.010.083</u>



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L.
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
 (Expresado en bolivianos)

8.I) OTRAS CUENTAS POR PAGAR

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

Concepto	2023 Bs	2022 Bs
Por intermediación financiera	15.383	12.974
Varios por intermediación financiera	15.383	12.974
Diversas	1.980.221	2.541.535
Acreedores fiscales por retenciones a terceros	27.090	15.611
Acreedores fiscales por impuestos a cargo de la entidad	660.664	1.130.665
Acreedores por cargas sociales retenidas a terceros	49.922	43.502
Acreedores por cargas sociales a cargo de la entidad	65.420	57.012
Dividendo por pagar	907.861	1.030.541
Acreedores por compra de bienes y servicios	176.712	172.451
Acreedores varios	92.553	91.753
Provisiones	3.461.097	2.842.546
Provisiones para primas	379.879	330.433
Provisión para indemnizaciones	1.390.506	960.599
Provisión Impuestos a la Propiedad de Bienes inmuebles y vehículos	3.988	4.267
Provisión para Fondo de Educación, asistencia y previsión social	1.353.553	1.254.617
Otras Provisiones (a)	333.172	292.630
Partidas pendientes de imputación	32.874	962
Fallas de Caja	2.004	962
Otras partidas pendientes de imputación	30.870	-
Total otras cuentas por pagar	5.489.575	5.398.017

(a) Corresponde principalmente a:

Concepto	2023 Bs	2022 Bs
Provisión desgravamen cartera hipotecaria y otras garantías	66.899	40.317
Provisión para gastos de asamblea	264.000	250.000
Provisión de encendió y aliados (seguro flotante)	2.272	2.313
Total	333.172	292.630

8.m) PREVISIONES

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

Concepto	2023 Bs	2022 Bs
Genéricas voluntarias pérdidas aun no identificadas	3.686.608	3.686.608
Genérica cíclica	995.705	1.039.345
Otras provisiones (a)	401.741	355.936
Total	5.084.054	5.081.889

Correspondiente principalmente a:

Concepto	2023 Bs	2022 Bs
Otras provisiones	12.558	12.558
Provisión por riesgo operativo	389.183	343.378
Total otras provisiones	401.741	355.936



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L.
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
 (Expresado en bolivianos)

8.n) TÍTULOS VALORES EN CIRCULACIÓN

La Cooperativa no registra movimientos.

8.o) OBLIGACIONES SUBORDINADAS

La Cooperativa no registra movimientos.

8.p) OBLIGACIONES CON EMPRESAS PÚBLICAS

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

Concepto	2023 Bs	2022 Bs	2021 Bs
Obligaciones por cuentas de ahorro	170.603	80.509	106.906
Total	170.603	80.509	106.906

8.q) INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS

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

Concepto	2023 Bs	2022 Bs
Ingresos financieros	18.865.249	18.566.963
Productos por inversiones temporarias	182.892	134.085
Productos por cartera vigente	18.446.573	17.897.597
Productos por cartera vencida	198.244	118.405
Productos por cartera en ejecución	37.327	416.664
Productos por inversiones permanentes	213	213
Gastos financieros	3.098.808	2.911.369
Cargos por obligaciones con el público	2.937.801	2.838.513
Cargos por obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	119.350	56.339
Cargos por otras cuentas por pagar y comisiones financieras	41.615	16.515
Cargos por obligaciones empresas con participación estatal	42	3
Resultado financiero bruto	15.766.441	15.655.594

El promedio de las tasas fue de:

Cartera de créditos M/N	19,42%	18,93%
Cartera de créditos M/E	16,04%	16,00%
Cartera consolidada	19,40%	18,92%
Costos de los depósitos M/N	4,25%	4,12%
Costos de los depósitos M/E	0,15%	0,12%
Depósitos consolidados	4,09%	3,95%
Costos de los financiamientos M/N	5,30%	5,63%
Costos de los financiamientos M/E	0,00%	0,00%
Financiamientos consolidados	5,30%	5,63%



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(Expresado en bolivianos)

8.r) RECUPERACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS

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

Concepto	2023 Bs	2022 Bs
Recuperaciones de activos financieros castigados	834.602	369.746
Recuperaciones de Intereses	834.476	339.163
	126	
Recuperaciones de Otros Conceptos		30.583
	550.663	
Dismin. de prev. p/incob. de cartera y otras ctas. por cobrar		988.283
Específica para incobrabilidad de cartera	467.142	931.946
Otras cuentas por cobrar	793	7.057
Genérica cíclica	82.727	49.280
Total	1.385.265	1.358.028

8.s) CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS

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

Concepto	2023 Bs	2022 Bs
Pérdidas por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	2.301.039	2.758.530
Específica para incobrabilidad de cartera	1.535.457	1.011.082
Genérica p/incob. de cartera p/ factores de riesgo adicional	-	52.219
Genérica para incobrabilidad de cartera por otros ingresos	638.474	1.599.970
Otras cuentas por cobrar	42.216	23.294
Genérica voluntaria para perdidas futuras aun no identificadas	45.805	-
Genérica cíclica	39.087	71.965
Perdida por inversiones temporarias	915	382
Perdida por inversiones temporarias	915	382
Castigos de productos financieros	1.632.163	400.874
Castigo de productos por cartera	1.632.163	400.874
Total	3.934.118	3.159.786

8.t) INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS

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

Concepto	2023 Bs	2022 Bs
Otros ingresos operativos	138.877	53.732
Comisiones por servicios	125.252	47.491
Ganancias por operaciones de cambio y arbitraje	5.428	4.563
Ingresos operativos diversos	3.603	1.677
Otros gastos operativos	473.290	706.050
Costo de bienes realizables	(a) 11.800	1
Gastos operativos diversos	(b) 461.490	706.049
Resultado neto ingresos y gastos operativos	(334.413)	(652.318)



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(Expresado en bolivianos)

(a) Corresponde principalmente a:

Concepto	2023 Bs	2022 Bs
Costo de ventas de bienes recibidos en recuperación de crédito	10.195	-
Previsión por tenencia de bienes fuera de uso	1.605	1
Total Costo de bienes realizables	11.800	1

(b) Corresponde principalmente a:

Concepto	2023 Bs	2022 Bs
Gastos por compensación del IT a través del IUE	457.855	703.336
Perdida por operaciones de cambio y arbitraje	3.609	2.692
Otros gastos operativos diversos	26	21
Total Gastos operativos diversos	461.490	706.049

8.u) INGRESOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE GESTIONES ANTERIORES

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

Concepto	2023 Bs	2022 Bs
Ingresos extraordinarios (a)	3.492	10.921
Gastos extraordinarios (b)	-	1.930
Resultado neto ingresos y gastos extraordinarios	3.492	8.991
Ingresos de gestiones anteriores (c)	1.281.333	346.896
Gastos de gestiones anteriores (d)	6.377	199.352
Resultado neto ingresos y gastos gestiones anteriores	1.274.956	147.544

(a) Corresponde principalmente a:

Concepto	2023 Bs	2022 Bs
Ingresos extraordinarios		
Comisiones por recuperación de cartera en ejecución	3.436	5.220
Venta de material en desuso	-	3.508
Ingresos por el traspaso de cuentas por pagar según resol. De consejo. De Administración N°023/2022	-	2.193
Ingresos por reposiciones varias	56	-
Total ingresos extraordinarios	3.492	10.921

(b) Corresponde principalmente a:

Concepto	2023 Bs	2022 Bs
Gastos extraordinarios		
Condonación de gastos judiciales de cartera en ejecución	-	1.930
Total, gastos extraordinarios	-	1.930



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
(Expresado en bolivianos)

(c) Corresponde principalmente a:

Concepto	2023 Bs	2022 Bs
Ingresos de gestiones anteriores		
Comisiones por prestación de servicios de mes de dic/2022	3.428	5.222
Cobrados en la gestión 2023 y del mes de dic/2021 cobrados en 2022.		
Aportes al fondo de protección al ahorrista 4to trimestre gestión 2022 pagados en la gestión 2023 y del 4to trimestre gestión 2021 pagados en 2022.	656	651
Reversión de provisiones en exceso del mes de dic/2022 pagados en la gestión 2023 y de dic/2021 pagados en 2022.	3.541	4.830
Por ajuste anual de pagos de acotaciones de la gestión 2022.	719	-
Por ajuste mantenimiento edificio central resultado de la observación de riesgo operativo de ASFI T-1501972450	1.181.453	-
Por ajuste varios correspondiente a gestiones anteriores	13.216	-
Devolución de comisiones cobradas por banco unión entre las gestiones 2014-2018.	-	25
Reversión de la previsión en exceso para gastos de la asamblea de la gestión 2022 y de la gestión 2019.	78.319	336.168
Total, ingresos de gestiones anteriores	1.281.333	346.896

(d) Corresponde principalmente a:

Concepto	2023 Bs	2022 Bs
Gastos de gestiones anteriores		
Reposición de descuentos por atrasos en el pago de dietas a directores de la institución por el mes de diciembre de 2021.	-	216
Gastos servicios básicos por el mes de dic/2022 pagados en la gestión 2023 y meses de nov-dic/2021 pagados en la gestión 2022.	90	812
Aporte al fondo de protección al ahorrista 4to trimestre gestión 2022 pagados en la gestión 2023 y del 4to trimestre gestión 2021 pagados en la gestión 2022.	563	396
Abonos a cajas de ahorro de los socios por devolución de intereses diferidos de cartera de crédito cobrados en exceso.	12	3.943
Ajuste de la depreciación de otros bienes según observación de riesgo operativo de ASFI T-1501972450	-	93.146
Pago por servicios varios correspondiente al mes de dic/2022 pagado en la gestión 2023 y de dic/2021 pagado en la gestión 2022.	3.512	4.189
Pago impuestos y patentes municipales gestión 2022 pagados en la gestión 2023 y gestión 2021 pagados en la gestión 2022.	675	225
Multas ASFI pagado en gestiones anteriores pagadas en la gestión 2022	-	91.000
Por ajustes varios correspondientes a gestiones anteriores.	614	5.390



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L.
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
 (Expresado en bolivianos)

Concepto	2023 Bs	2022 Bs
Pago por ajuste anual a acotaciones de la gestión 2022 pagado en la gestión 2023.	870	-
Pago seguro flotante de garantía hipotecaria del mes de dic 2022 pagado en la gestión 2023 y dic 2021 pagado en la gestión 2022.	34	35
Pago de comisiones al JPMORGAM OF NEW YORK por custodia de valores del fondo RAL del 3er y 4to trimestre de la gestión 2022 pagado en la gestión 2023.	7	-
Total gastos de gestiones anteriores	6.377	199.352

8.v) GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

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

Concepto	2023 Bs	2022 Bs
Gastos del personal (a)	7.564.563	6.336.495
Servicios contratados (b)	696.938	665.579
Seguros (c)	146.127	124.912
Comunicaciones y traslados (d)	326.654	267.831
Impuestos (e)	662.173	579.489
Mantenimiento y reparaciones (f)	101.538	45.406
Depreciación y desvalorización de bienes de uso (g)	882.741	762.571
Amortización de cargos diferidos (h)	155.581	124.615
Otros gastos de administración (i)	2.334.039	2.557.479
Total gastos de administración	12.870.354	11.464.376

Concepto	2023 Bs	2022 Bs
(a) Los gastos de personal más importantes corresponden a:		
Sueldos, salarios y bonos	4.294.026	3.704.974
Aguinaldos y primas	761.558	642.345
Aportes por cargas sociales	753.088	649.649
(b) Los gastos de servicios contratados más importantes son:		
Servicios de seguridad	386.385	375.943
(c) Los gastos de seguro más importantes son:		
Asalto, robo y fidelidad	43.844	43.904
Incendio y aliados	36.217	35.145
Otros seguros	58.609	37.933
(d) Los gastos de comunicaciones más importantes son:		
Teléfonos	48.855	48.842
Otros	201.166	169.124
(e) Los gastos de impuestos más importantes son:		
Transacciones	590.380	565.461
(f) Los gastos de mantenimiento más importantes son:		
Mantenimientos y reparaciones inmuebles	1.851	2.318
(g) Los gastos de reparación más importantes son:		
Depreciación edificios	122.747	45.847
Depreciación mobiliario y enseres	100.663	104.612
Depreciación equipo e instalaciones	259.435	228.559
Depreciación equipo de computación	399.866	383.553



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L.
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
 (Expresado en bolivianos)

Concepto	2023 Bs	2022 Bs
(h) Los gastos de amortización más importantes son:		
Amortización de otros cargos diferidos	22.385	23.402
Amortización de gastos de programas y aplicaciones	133.197	101.214
(i) Los otros gastos de administración más importantes son:		
Alquileres	282.120	281.799
Energía eléctrica, agua y calefacción	156.944	135.563
Papelera, útiles y materiales de servicio	308.192	322.683
Aportes-autoridad de supervisión del sistema financiero	130.473	127.657
Aportes al fondo de protección al ahorrista	364.057	364.983
Diversos	1.016.978	1.248.814

8.w) CUENTAS CONTINGENTES

La Cooperativa no registra movimientos.

8.x) CUENTAS DE ORDEN

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

Concepto	2023 Bs	2022 Bs
Garantías recibidas	97.916.695	99.214.395
Garantías hipotecarias	97.271.896	98.563.967
Depósitos en la entidad financiera	637.721	643.350
Bienes embargados	7.078	7.078
Cuentas de registro	51.248.296	44.948.949
Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas	2.401.848	3.296.181
Documentos y valores de la entidad	41.511.741	35.298.421
Cuentas incobrables castigadas y condonadas	1.486.017	1.649.483
Productos en suspenso	3.162.990	2.195.604
Otras cuentas de registro	2.685.699	2.509.260
Total cuentas en orden	149.164.991	144.163.344

8.y) PATRIMONIOS AUTÓNOMOS

La Cooperativa no registra movimientos

NOTA 9 - PATRIMONIO NETO

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

9.a) CAPITAL SOCIAL

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

Concepto	2023 Bs	2022 Bs
Capital pagado	6.650.789	6.256.792
Certificados de aportaciones (Cooperativas de ahorro y crédito)	6.650.789	6.256.792
Total capital social	6.650.789	6.256.792



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L.
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
 (Expresado en bolivianos)

Concepto	2023 Bs	2022 Bs
Cantidad de títulos	186.303	125.136
Valor nominal a la fecha	50	50
Valor patrimonial proporcional	239,16	341,56
Cantidad de títulos preferentes	-	-
Cantidad de títulos comunes	186.303	125.136
Cantidad de títulos nominativos	186.303	125.136
Cantidad de títulos al portador	-	-

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

Las variaciones en el capital pagado se deben a: Aportes netos de los socios por Bs 665.513 y reclasificación a reservas de Bs 271.516 por certificados de aportación sin movimiento durante más de tres años.

9.b) APORTES NO CAPITALIZADOS

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

Concepto	2023 Bs	2022 Bs
Donaciones no capitalizables	1.184.746	1.184.746
Donaciones no capitalizables	1.184.746	1.184.746
Total aportes no capitalizables	1.184.746	1.184.746

La donación corresponde a aportes recibidos del WOCCU

9.c) AJUSTES AL PATRIMONIO

La Cooperativa no registra movimientos.

9.d) RESERVAS

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

Concepto	2023 Bs	2022 Bs
Reserva legal	27.491.138	26.165.564
Reserva legal (1)	27.491.138	26.165.564
Otras reservas obligatorias	9.123.018	8.425.771
Reservas estatutarias no distribuibles (2)	4.960.994	4.263.747
Reservas no distribuibles por ajuste por inflación del patrimonio (3)	3.383.252	3.383.252
Otras reservas no distribuibles (4)	778.772	778.772
Total reservas	36.614.156	34.591.335

(1) La variación en las reservas se debe a incremento en la reserva legal de Bs 1.325.574 por distribución del 70% de las utilidades de la gestión 2022.

(2) La variación se debe principalmente al incremento en las reservas estatutarias no distribuibles por distribución del 10% de las utilidades de la gestión 2022 (Bs 189.368); por dividendos no cobrados de las gestiones 2017 (Bs 236.363) en cumplimiento a Resolución N° 002/2023 de la 55 asamblea ordinaria de socios; además del traspaso de certificados de aportación sin movimiento durante tres años en caso de fallecimiento y cinco años en



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L.
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
 (Expresado en bolivianos)

caso de abandono (Bs 271.516) en cumplimiento a resolución N° 003/2023 de la 55 asamblea ordinaria de socios.

- (3) Esta reserva contempla también el registro contable efectuado en cumplimiento a la carta circular SB/LEN/2332/2007 de fecha 17/10/2007, ratificada por la carta circular SB/LEN/556/2007 de fecha 28/12/2007, referida al ajuste por la capacitación de las partidas no monetarias que mantiene su valor intrínseco, en la cuenta reservas por ajuste global del patrimonio no distribuible, de las utilidades generadas en la gestión 2007.
- (4) Las otras reservas no distribuidas contemplan el registro contable efectuado en cumplimiento a la carta circular SB/585/2008 de fecha 27/8/2008 referida a la reversión de resultados negativos al 31/8/2008.

9e) RESULTADOS ACUMULADOS

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

Concepto	2023 Bs	2022 Bs
Utilidades del periodo o gestión	<u>1.291.269</u>	<u>1.893.677</u>
Utilidades del periodo o gestión	1.291.269	1.893.677
Total resultados acumulados	<u>1.291.269</u>	<u>1.893.677</u>

NOTA 10. PONDERACIÓN DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

Al 31 de diciembre de 2023:

Código	Nombre	Activo de riesgo en Bs	Coefficiente de riesgo	Activo computable en Bs
Categoría I	Activos con riesgo de 0%	11.071.743	0,00	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	-	0,10	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	9.270.861	0,20	1.854.172
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	8.617.176	0,50	4.308.588
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	1.478.844	0,70	1.109.133
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	102.195.793	1,00	102.195.793
Total		132.634.416		109.467.686
10% sobre activo computable				10.946.769
Capital regulatorio (10a)				48.059.348
Excedente patrimonial				37.112.579
Coefficiente de suficiencia patrimonial				43.90%

Al 31 de diciembre de 2022:

Código	Nombre	Saldo activo en Bs	Coefficiente de riesgo	Activo computable
Categoría I	Activos con riesgo de 0%	9.942.752	0,00	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	-	0,10	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	6.096.972	0,20	1.219.394
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	8.140.683	0,50	4.070.342
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	1.106.000	0,75	829.500
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	105.037.382	1,00	105.037.382
Total		130.323.790		111.156.618
10% sobre activo computable				11.115.662
Capital regulatorio (10a)				45.717.112
Excedente patrimonial				34.601.450
Coefficiente de suficiencia patrimonial				41,13%



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(Expresado en bolivianos)

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

NOTA 11. CONTINGENCIAS

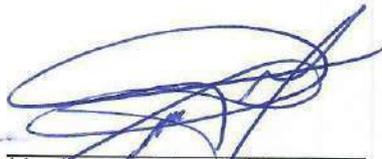
A la fecha, la Cooperativa no presenta contingencias no registradas o no estimadas y no tiene compromisos asumidos, excepto, los normales emergentes de operaciones y acciones propias de la actividad

NOTA 12. HECHOS POSTERIORES

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

NOTA 13. CONSOLIDACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

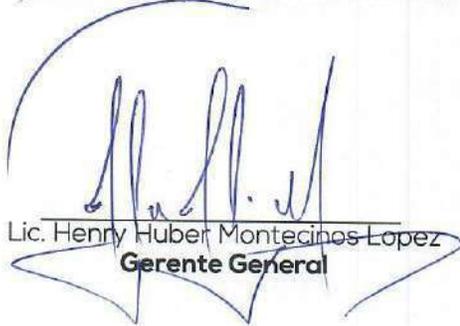
A la fecha la entidad no registra inversiones en filiales.



Lic. Agustín Muruchi Aramayo
Presidente del Consejo de Administración



Sr. Omar Sandro Aucapiña Montecinos
Presidente del Consejo de Vigilancia



Lic. Henry Huber Montecinos Lopez
Gerente General



Lic. Andrea Celeste Campos Contreras
Contador

