

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.

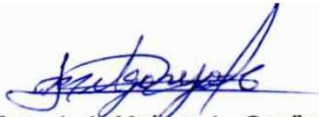
ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

(Expresado en Bolivianos)

	<u>Nota</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
		<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
ACTIVO			
Disponibilidades	8 a)	35,716,738	61,818,172
Inversiones temporarias	8 c)	15,243,706	21,738,830
Cartera	8 b)	346,233,397	341,664,803
Cartera vigente		176,562,576	157,988,806
Cartera vencida		1,055,791	2,591,015
Cartera en ejecución		4,979,322	5,975,180
Cartera reprogramada o reestructurada vigente		145,824,786	151,607,463
Cartera reprogramada o reestructurada vencida		3,446,228	7,327,400
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución		7,300,159	6,948,123
Productos devengados por cobrar		33,693,870	38,213,882
Previsión para cartera incobrable		(26,629,334)	(28,987,065)
Otras cuentas por cobrar	8 d)	1,840,803	1,974,883
Bienes realizables	8 e)	863,261	1,904,835
Inversiones permanentes	8 c)	78,868,749	66,789,471
Bienes de uso	8 f)	16,785,225	17,426,290
Otros activos	8 g)	766,469	632,374
TOTAL DEL ACTIVO		496,318,349	513,949,659
PASIVO			
Obligaciones con el público	8 i)	372,821,078	393,338,606
Obligaciones con instituciones fiscales	8 j)	14,371	14,191
Obligaciones c/bancos y entidades de financiamiento	8 k)	33,383,307	32,006,162
Otras cuentas por pagar	8 l)	5,435,045	5,473,021
Previsiones	8 m)	9,592,959	9,277,016
Obligaciones con empresas publicas	8 p)	793,220	71,751
TOTAL DEL PASIVO		422,039,980	440,180,746
PATRIMONIO			
Capital social	9 a)	27,488,900	27,818,100
Reservas	9 d)	45,399,117	45,031,319
Resultados Acumulados	9 e)	1,390,352	919,494
TOTAL DEL PATRIMONIO		74,278,369	73,768,913
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		496,318,349	513,949,659
Cuentas de orden	8 x)	836,749,923	835,789,200

Las notas 1 a 13 que se acompañan, son parte integrante de este estado.



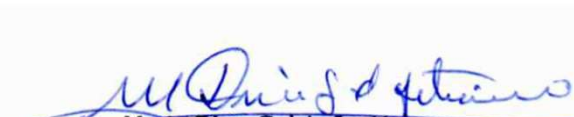
Jose Luis Melgarejo Cuellar

PDTE. CONSEJO DE ADMINISTRACION



Lic. Amelia Aramayo Cuellar

JEFE DPTO. DE FINANZAS



Maria Dina Galviz Justiniano

PDTE. CONSEJO DE VIGILANCIA



Oscar Manuel Coronado Espinoza

GERENTE GENERAL



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" R.L.

ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS

Por los ejercicios finalizados el 31 de Diciembre de 2023 y 2022

(Expresado en Bolivianos)

	<u>Nota</u>	2023 <u>Bs</u>	2022 <u>Bs</u>
Ingresos financieros	8 q)	43,331,776	44,419,007
Gastos financieros	8 q)	(14,885,927)	(13,404,296)
Resultado Financiero Bruto		28,445,849	31,014,711
Otros ingresos operativos	8 t)	4,688,016	5,519,802
Otros gastos operativos	8 t)	(2,488,093)	(3,141,241)
Resultado de Operación Bruto		30,645,772	33,393,271
Recuperación de activos financieros	8 r)	15,994,939	44,055,797
Cargos p/incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	8 s)	(19,780,722)	(50,056,573)
Resultado de Operación después de Incobrables		26,859,989	27,392,496
Gastos de administración	8 v)	(24,581,725)	(26,591,428)
Resultado de Operación Neto		2,278,264	801,068
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		(523,711)	52,317
Resultado Después de Ajuste por Inflación		1,754,553	853,384
Ingresos extraordinarios	8 u)	18,472	13,480
Gastos extraordinarios	8 u)	-	-
Resultado Neto del Ejercicio Antes de Ajustes de Gestiones Anteriores		1,773,025	866,864
Ingresos de gestiones anteriores	8 u)	219,766	479,150
Gastos de gestiones anteriores	8 u)	(302,602)	(231,227)
Resultados antes de Impuestos y ajuste contable por efecto de inflacion		1,690,189	1,114,787
Ajuste contable por efecto de la inflacion		-	-
Resultados antes de Impuestos		1,690,189	1,114,787
Impuestos sobre las Utilidades de las Empresas (IUE)		(299,837)	(195,294)
Resultado Neto de la Gestión		1,390,352	919,494

Las notas 1 a 13 que se acompañan, son parte integrante de este estado.


 Jose Luis Melgarejo Cuellar
PDTE. CONSEJO DE ADMINISTRACION

 Lic. Amelia Aramayo Cuellar
JEFE DPTO. DE FINANZAS


 Maria Dina Galviz Justiniano
PDTE. CONSEJO DE VIGILANCIA

 Oscar Manuel Coronado Espinoza
GERENTE GENERAL

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

	<u>Total del Patrimonio Bs</u>	<u>Capital Social Bs</u>	<u>Aportes no Capitalizados Bs</u>	<u>Ajustes al Patrimonio Bs</u>	<u>Reservas Bs</u>	<u>Resultados acumulados Bs</u>
Saldos al 31 de Diciembre de 2021	74,175,245	26,842,200	-	-	43,402,790	3,930,255
Resultado de la gestión	919,494	-	-	-	-	919,494
Distribución de Utilidades según Asamblea General	(393,026)	1,582,748	382,379	-	1,572,102	(3,930,255)
Capitalización de aportes, Ajustes al Patrimonio y Utilidades Acum.	-	-	-	-	-	-
Aportes a capitalizar	(325,952)	-	(382,379)	-	56,427	-
Donaciones no capitalizables	-	-	-	-	-	-
Registro de excedentes prescritos	-	-	-	-	-	-
Certificados de Aportación Neto	(606,848)	(606,848)	-	-	-	-
Saldos al 31 de Diciembre de 2022	73,768,913	27,818,100	0	-	45,031,319	919,494
Resultado de la gestión	1,390,352	-	-	-	-	1,390,352
Distribución de Utilidades según Asamblea General	(91,949)	214,600	245,147	-	367,798	(919,494)
Capitalización de aportes, Ajustes al Patrimonio y Utilidades Acum.	-	-	-	-	-	-
Aportes a capitalizar	(245,147)	-	(245,147)	-	-	-
Donaciones no capitalizables	-	-	-	-	-	-
Registro de excedentes prescritos	-	-	-	-	-	-
Certificados de Aportación Neto	(543,800)	(543,800)	-	-	-	-
Saldos al 31 de Diciembre de 2023	74,278,369	27,488,900	(0)	-	45,399,117	1,390,352

Las notas 1 a 13 que se acompañan, son parte integrante de este estado.



Jose Luis Melgarejo Cuellar
PDTE. CONSEJO DE ADMINISTRACION



Lic. Amelia Aramayo Cuellar
JEFE DPTO. DE FINANZAS



Maria Dina Galviz Justiniano
PDTE. CONSEJO DE VIGILANCIA



Oscar Manuel Coronado Espinoza
GERENTE GENERAL



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" R.L.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Por los ejercicios terminados el 31 de diciembre 2023 y 2022
(Presentado en bolivianos)

	<u>Notas</u>	2023	2022
Flujo de fondos en actividades de operación:			
Utilidad (pérdida) neta del ejercicio	9e)	1,390,352	919,494
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio que no han generado movimiento de fondos:			
Productos devengados no cobrados		(34,020,763)	(38,461,084)
Cargos devengados no pagados		7,761,244	7,101,657
Productos cobrados en ejercicios ant. devengados en el período		-	-
Previsiones para incobrables		(651,252)	(198,389)
Previsiones para desvalorización		448,106	429,991
Provisiones o provisiones para beneficios sociales		1,683,837	1,838,113
Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar		189,683	208,735
Depreciaciones y amortizaciones		1,104,958	1,152,345
Otros		(0)	0
Fondos obtenidos en (aplicados) la utilidad (pérdida) del ejercicio		(22,093,835)	(27,009,138)
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:			
Cartera de préstamos		38,213,882	45,872,796
Disponibilidades, inversiones temporarias y permanentes		247,203	247,453
Otras cuentas por cobrar		-	-
Obligaciones con el público y empresas con participación estatal		(7,101,657)	(6,074,411)
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento		-	-
Otras obligaciones		-	-
Otras cuentas por pagar		-	-
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos:			
Otras cuentas por cobrar - pagos anticipados, diversas		(22,803)	1,507,488
Bienes realizables-vendidos		1,089,315	1,335,424
Otros activos-partidas pendientes de imputación		-	-
Otras cuentas por pagar-diversas y provisiones		(1,933,924)	(3,143,695)
Previsiones		-	-
Flujo neto en actividades de operación-excepto actividades de intermediación		8,398,181	12,735,916
Flujo de fondos en actividades de intermediación:			
Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermediación			
Obligaciones con el público y empresas con participación estatal:			
Depósitos a la vista y en cajas de ahorro		(8,637,009)	(24,243,743)
Depósitos a plazo hasta 360 días		18,965,691	(7,350,144)
Depósitos a plazo por más de 360 días		(30,779,214)	22,824,599
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:			
A corto plazo		31	2,632
A mediano y largo plazo		1,372,000	-
Otras operaciones de intermediación:			
Depositos en cuentas corrientes de traspaso		-	-
Cuotas de participación Fondo Ral de traspaso		-	-
Obligaciones con instituciones fiscales		180	6,432
Otras cuentas por pagar por intermediación financiera		-	-
(Incremento) disminución de colocaciones:			
Créditos colocados en el ejercicio			
A corto plazo		-	(18,250)
A mediano y largo plazo - más de 1 año		(90,001,216)	(61,551,102)
Créditos recuperados en el ejercicio		81,613,861	88,952,251
Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera		-	-

Flujo neto en actividades de intermediación	(27,465,676)	18,622,676
Flujo de fondos en actividades de financiamiento:		
Incremento (disminución) de préstamos:		
Obligaciones con el Fondesif	-	-
Obligaciones con el BCB-excepto financiamiento para créditos	-	-
Titulos valores en circulación	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-
Cuentas de los accionistas:		
Aportes de Capital	(788,947)	(932,800)
Pago de Dividendos	(69,521)	(391,093)
Flujo neto en actividades de financiamiento	(858,468)	(1,323,893)
Flujo de fondos en actividades de inversión:		
(Incremento) disminución neto en:		
Inversiones temporarias	6,422,328	8,787,473
Inversiones permanentes	(12,000,000)	(14,590,446)
Bienes de uso	(238,763)	(1,252,983)
Bienes diversos	13,990	(5,614)
Cargos diferidos	(373,028)	(181,796)
Flujo neto en actividades de inversión	(6,175,472)	(7,243,366)
Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio	(26,101,434)	22,791,334
Disponibilidades al inicio del ejercicio	8a) 61,818,172	39,026,839
Disponibilidades al cierre del ejercicio	8a) 35,716,738	61,818,172

Las notas 1 a 13 que se acompañan, son parte integrante de este estado.

 Jose Luis Melgarejo Cuellar PDTE. CONSEJO DE ADMINISTRACION	 Maria Dina Galviz Justiniano PDTE. CONSEJO DE VIGILANCIA
 Lic. Amelia Aramayo Cuellar JEFE DPTO. DE FINANZAS	 Oscar Manuel Coronado Espinoza GERENTE GENERAL



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL. NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

NOTA 1 - ORGANIZACION

1 a) Organización

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Fátima RL. es una asociación económica y social de responsabilidad limitada, de fondo social variable y duración indefinida, constituida el 29 de octubre de 1962, con personería jurídica N° 259 de fecha 22 de abril de 1963, con domicilio legal en la ciudad de Santa Cruz de la Sierra.

Mediante resolución SB/001/2000 de fecha 23 de febrero de 2000, la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras actualmente Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, autorizó el funcionamiento de la Cooperativa, concediéndole la Licencia de Funcionamiento para operar como Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta.

En cumplimiento de lo dispuesto en las Leyes 1488 de 14 de abril de 1993, 1670 de 31 de octubre de 1995, Ley 2297 de 20 de diciembre de 2001 y el Art. 3° del Estatuto Orgánico de la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras, aprobado mediante Decreto Supremo N° 22203 de 26 de mayo de 1989 y mediante Asamblea General Extraordinaria de Socios modificó su Estatuto el 20 de enero de 2005.

El objetivo general de la Cooperativa está fundamentado en el control democrático, la solidaridad, la neutralidad política y religiosa y consiste en promover el desarrollo económico y social de sus socios y clientes, mediante la ejecución de las operaciones que le son permitidas como Entidad especializada o de objeto único.

El objeto de la Cooperativa es promover entre sus socios el ahorro sistemático y luego facilitar créditos.

La Cooperativa Fátima RL, tiene seis (6) agencias urbanas:

- Agencia El Bajío Km. 6 doble vía La guardia.
- Agencia Mutualista Av. Mutualista.
- Agencia El Zoológico Tercer anillo interno (Zona Zoológico)
- Agencia Abasto Av. Pirai N° 531
- Agencia Bolívar Calle Bolívar N° 186
- Agencia Melchor Pinto Av. Melchor Pinto N° 45

A diciembre de 2023 se cuenta con 109 funcionarios a nivel departamental y en la gestión 2022 con 93 funcionarios.

1 b) Hechos importantes sobre la situación de la entidad

• Panorama Macroeconómico Mundial

Según la edición más reciente del informe *Perspectivas económicas mundiales* del Banco Mundial, a medida que el mundo se acerca al punto medio de lo que se esperaba que fuera una década transformadora para el desarrollo, la economía mundial está próxima a batir un lamentable récord a fines de 2024: los cinco años con el menor crecimiento del producto interno bruto de las últimas tres décadas.

Conforme a un posible criterio, la economía mundial está en mejor situación que hace un año: el riesgo de una recesión mundial ha disminuido, en gran parte debido a la fortaleza de la economía de Estados Unidos. Pero las crecientes tensiones geopolíticas podrían crear nuevos peligros a corto plazo para la economía mundial. Al mismo tiempo, las perspectivas a mediano plazo de muchas economías en



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

desarrollo se han ensombrecido en medio de la desaceleración del crecimiento en la mayoría de las principales economías, la lentitud del comercio mundial y las condiciones financieras más restrictivas de las últimas décadas. Se prevé que en 2024 el crecimiento del comercio mundial será solo la mitad del promedio registrado en la década anterior a la pandemia. Asimismo, es probable que los costos de endeudamiento para las economías en desarrollo —sobre todo las que tienen malas calificaciones crediticias— sigan siendo elevados, puesto que las tasas de interés mundiales se estancaron en niveles máximos de cuatro décadas en términos ajustados por inflación.

Se prevé que el crecimiento mundial se desacelerará por tercer año consecutivo, y pasará del 2,6 % registrado el año pasado al 2,4% en 2024, esto es, casi tres cuartos de punto porcentual por debajo del promedio de la década de 2010. Según las proyecciones, las economías en desarrollo crecerán solo un 3,9 %, más de un punto porcentual por debajo del promedio registrado en la década anterior. Luego de mostrar un desempeño decepcionante el año pasado, los países de ingreso bajo crecerán un 5,5 %, menos de lo esperado. A finales de 2024, la población de aproximadamente uno de cada cuatro países en desarrollo y alrededor del 40 % de los países de ingreso bajo seguirá siendo más pobre de lo que era antes de la pandemia de COVID-19. En las economías avanzadas, por su parte, se prevé que en 2024 el crecimiento se desacelerará y pasará del 1,5 % registrado en 2023 al 1,2 %.

"Sin una corrección importante del rumbo, la década de 2020 pasará a la historia como una década de oportunidades desperdiciadas", declaró Indermit Gill, economista en jefe y vicepresidente sénior del Grupo Banco Mundial. "El crecimiento a corto plazo seguirá siendo débil y llevará a que muchos países en desarrollo, sobre todo los más pobres, caigan en una trampa: con niveles paralizantes de deuda y un acceso precario a los alimentos para casi una de cada tres personas. Ello obstaculizará los avances en muchas prioridades mundiales. Todavía existen oportunidades para cambiar el rumbo. En este informe se ofrece un camino claro a seguir: se detalla la transformación que se puede lograr si los Gobiernos actúan ahora para acelerar la inversión y fortalecer los marcos de política fiscal".

Para abordar el cambio climático y alcanzar otros objetivos clave de desarrollo mundial para 2030, los países en desarrollo deberán aumentar considerablemente la inversión en unos USD 2,4 billones al año. Sin un paquete integral de políticas, las perspectivas para un aumento de esa magnitud no son prometedoras. Se espera que entre 2023 y 2024 la inversión per cápita de las economías en desarrollo crezca, en promedio, apenas un 3,7 %, poco más de la mitad de la tasa de crecimiento de las dos décadas anteriores.

El informe ofrece el primer análisis mundial de lo que se necesitará para generar un auge sostenido de la inversión, basándose en la experiencia de 35 economías avanzadas y 69 economías en desarrollo acumulada durante los últimos 70 años. En él se concluye que las economías en desarrollo a menudo obtienen ganancias económicas inesperadas cuando aceleran el crecimiento de la inversión per cápita a por lo menos el 4 % y lo mantienen durante seis años o más: el ritmo de convergencia con los niveles de ingreso de las economías avanzadas se acelera, la tasa de pobreza disminuye más rápidamente y el crecimiento de la productividad se cuadruplica. Durante estos auges también se materializan otros beneficios: entre otras cosas, la inflación cae, las posiciones fiscales y externas mejoran y el acceso de las personas a internet se amplía rápidamente.

"Los auges de inversión tienen el potencial de transformar las economías en desarrollo y ayudarlas a acelerar la transición energética y alcanzar una amplia variedad de objetivos de desarrollo", señaló Ayhan Kose, economista en jefe adjunto y director del Grupo de Perspectivas del Banco Mundial. "Para impulsar estos auges, las economías en desarrollo deben implementar paquetes de políticas integrales destinados a mejorar los marcos fiscales y monetarios, expandir el comercio transfronterizo y los flujos financieros, mejorar el clima para la inversión, y fortalecer la calidad de las instituciones. Es un trabajo arduo, pero muchas economías en desarrollo han podido hacerlo. Lograr nuevamente ese objetivo ayudará a mitigar la desaceleración del crecimiento prevista para el resto de esta década".



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL. NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

En la última edición de *Perspectivas económicas mundiales* también se señala lo que dos tercios de los países en desarrollo —en particular los exportadores de productos básicos— pueden hacer para evitar ciclos de auge y caída. Se concluye que los Gobiernos de estos países suelen adoptar políticas fiscales que intensifican los auges y las caídas. Cuando los aumentos de los precios de los productos básicos generan un crecimiento de 1 punto porcentual, por ejemplo, los Gobiernos aumentan el gasto de manera tal de generar 0,2 puntos porcentuales de crecimiento adicionales. En general, en épocas de bonanza, la política fiscal tiende a sobrecalentar la economía y, en épocas de dificultades, profundiza la recesión. Esta "prociclicidad" es un 30 % más marcada en las economías en desarrollo exportadoras de productos básicos que en otras economías en desarrollo. Las políticas fiscales también tienden a ser un 40 % más volátiles en estas economías que en otras economías en desarrollo.

Fondo Monetario Internacional

• Panorama Económico Nacional

El Banco Mundial ajustó -en su último informe publicado - las previsiones de crecimiento de la economía de Bolivia para el 2024, y mantuvo su proyección del 1,5% del Producto Bruto Interno (PBI) durante el año que recién comienza, así como para 2025. Mientras el Gobierno proyecta una expansión más optimista del 3,7%.

El economista Fernando Romero dice que efectivamente el Banco Mundial proyecta que Bolivia, los años 2024 y 2025 crecerá solo un 1,5%, lo que representa un estancamiento económico, con un crecimiento lento y bajo, con grandes posibilidades de un nuevo proceso recesivo.

A pesar de ello, en el PGE 2024, se estipula que nuestra economía crecerá este 2024 un 3,71%, sin embargo, lograr la misma será poco factible, si se mantienen los problemas fiscales tanto de deuda y gasto público, que ocasionaron la caída sostenida de las Reservas Internacionales Netas (RIN).

Para Latinoamérica, las perspectivas no son del todo alentadoras, ya que se prevé un modesto crecimiento del 2,3% en 2024, aunque este indicador muestra una ligera mejoría en comparación con el 2.2% registrado en 2023 y se estima un repunte a un 2.5% para 2025.

De acuerdo con la edición más reciente del informe *Perspectivas económicas mundiales* del Banco Mundial, a medida que el mundo se acerca al punto medio de lo que se esperaba que fuera una década transformadora para el desarrollo, la economía mundial está próxima a batir un lamentable récord a fines de 2024: los cinco años con el menor crecimiento del producto interno bruto de las últimas tres décadas.

Sin embargo, no todo está perdido. Conforme a un posible criterio, la economía mundial está en mejor situación que hace un año: el riesgo de una recesión mundial ha disminuido, en gran parte debido a la fortaleza de la economía de Estados Unidos.

Pero las crecientes tensiones geopolíticas podrían crear nuevos peligros a corto plazo para la economía mundial. Al mismo tiempo, las perspectivas a mediano plazo de muchas economías en desarrollo se han ensombrecido en medio de la desaceleración del crecimiento en la mayoría de las principales economías, la lentitud del comercio mundial y las condiciones financieras más restrictivas de las últimas décadas.

Impacto en los negocios. Se prevé que en 2024 el crecimiento del comercio mundial será solo la mitad del promedio registrado en la década anterior a la pandemia. Asimismo, es probable que los costos de endeudamiento para las economías en desarrollo —sobre todo las que tienen malas calificaciones crediticias— sigan siendo elevados, puesto que las tasas de interés mundiales se estancaron en niveles máximos de cuatro décadas en términos ajustados por inflación.



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL. NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

Asimismo, se anticipa que el crecimiento mundial se desacelerará por tercer año consecutivo, y pasará del 2,6% registrado el año pasado al 2,4% en 2024, esto es, casi tres cuartos de punto porcentual por debajo del promedio de la década de 2010. Según las proyecciones, las economías en desarrollo crecerán solo un 3,9%, más de un punto porcentual por debajo del promedio registrado en la década anterior.

Fondo Monetario Internacional

• Indicadores del Sistema Financiero Nacional

Al 30 de noviembre de 2023, el sistema de intermediación financiera continúa mostrando un desempeño favorable, la liquidez que ha tenido una leve disminución con relación a la gestión anterior, los depósitos, cartera de créditos, patrimonio y la mora con un leve crecimiento en relación a la gestión anterior.

Los depósitos del público en el Sistema Financiero Nacional llegaron a 212.401 millones de bolivianos, - 3.16% menor a los 219.343 millones de bolivianos registrados en 2022, en la Cartera de Créditos se tiene 213.140 millones de bolivianos -0.01% menos que los 213.162 millones de bolivianos registrados en 2022.

Al 30 de noviembre de 2023 la Liquidez del sistema en 66.438 millones de bolivianos se ha tenido un incremento del 8.09% con relación a la anterior gestión 2022 que fue 61.463. El Patrimonio en 24.168 millones de bolivianos tiene una disminución del -0.04% con relación a la gestión anterior que fue 24.178, con relación a la Mora en la presente gestión 2023 se cerró el 3% un leve incremento con relación al año 2022 que se tenía una mora del 2.3%.

Fuente: ASFI

• Indicadores Financieros de la Cooperativa

Al 31 de diciembre de 2023 El Capital Regulatorio de la Cooperativa sumó 79.24 millones de bolivianos, monto superior a los 73.11 millones de bolivianos de la anterior gestión. El coeficiente de solvencia sobre los riesgos totales ponderados, se sitúa en 23.65 %, monto superior al mínimo requerido del 10 %, lo que demuestra el crecimiento sostenido del Capital Institucional.

Los Depósitos del Público a diciembre de 2023 sumaron 372.82 millones de bolivianos y la Cartera alcanzó la suma de 339.17 millones de bolivianos.

La mora sumó 16.78 millones de bolivianos monto menor a los 22.84 millones de la gestión anterior.

La Cooperativa Fátima RL aplica lo establecido por ASFI en Circular ASFI/669 referidas al tratamiento para el refinanciamiento y reprogramación de créditos con cuotas diferidas.

• Administración de riesgos de crédito y de mercado

Para el RIESGO CREDITICIO, la Cooperativa tiene establecidas herramientas de control de concentración crediticia, mismas que se encuentran estipuladas en la Política de RIESGO CREDITICIO para su debida aplicación y control, las cuales están debidamente aprobadas por el Consejo de Administración, y son monitoreadas permanentemente, de manera Semanal y Mensual.

La Cooperativa financia actividades productivas, comerciales y de servicios que generen un beneficio para el socio afluente a la institución que requiere nuestros servicios Crediticios, ello como parte del cumplimiento a normas de Responsabilidad Social Empresarial, aportando al crecimiento de sus actividades económicas y por ende mejorar su condición de vida de acuerdo a sus necesidades.



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022**

La institución otorga créditos destinados a Vivienda, Transporte, Servicios, Comercio y actividades de Consumo, considerando para su aprobación la solicitud de préstamos desde Bs. 7.000.- y/o su equivalencia en Dólares Americanos hasta \$us.100.000.- y/o su equivalencia en Bolivianos, sean los prestatarios personas naturales debidamente habilitadas, para lo cual se analiza su capacidad de endeudamiento y el origen de sus recursos, a objeto de mantener el riesgo crediticio a un nivel razonable para la protección y seguridad de los ahorristas.

Al 31 de diciembre de 2023 la Cooperativa Fátima Ltda. Cuenta con la concentración y composición de su cartera de Créditos de acuerdo al siguiente cuadro:

**CUADRO No. 1
RESUMEN DE PREVISION CONSTITUIDA POR CATEGORIA DE CREDITO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
CARTERA EN MONEDA NACIONAL**

Nº	CATEGORIA	SALDO CARTERA	PREVISION	% PREV.
1	6 MICROREDITO IND.DEB.GARANTIZ	92,990,840.01	2,420,059.60	35.44%
2	3 CREDITO DE CONSUMO	41,722,660.27	2,419,545.07	35.43%
3	2 CREDITO HIPOTECARIOS DE VIVIENDA	19,438,297.23	76,409.59	1.12%
4	4 MICROREDITO INDIVIDUAL	23,111,165.01	1,073,283.91	15.72%
5	5 CRED.CONSUMO DEB.GARANTIZADO	11,054,412.83	406,668.85	5.95%
6	16 CREDITO PYME CALIF.POR DIAS DE MORA	1,847,076.68	433,418.89	6.35%
7	28 CREDITO HIPOTECARIO DE VIVIENDA DE INTER	0.00	0.00	0.00%
	TOTAL BOLIVIANOS	190,164,452.03	6,829,385.91	100.00%

CARTERA EN MONEDA EXTRANJERA

Nº	CATEGORIA	SALDO CARTERA	PREVISION	% PREV.
1	6 MICROREDITO IND.DEB.GARANTIZ	74,956,754.38	1,880,580.40	25.00%
2	3 CREDITO DE CONSUMO	24,567,325.06	1,195,996.86	15.90%
3	4 MICROREDITO INDIVIDUAL	26,376,081.57	2,370,944.43	31.51%
4	5 CRED.CONSUMO DEB.GARANTIZADO	14,634,505.30	1,718,954.37	22.85%
5	16 CREDITO PYME CALIF.POR DIAS DE MORA	1,759,434.76	25,674.37	0.34%
6	2 CREDITO HIPOTECARIOS DE VIVIENDA	6,710,307.25	331,630.15	4.41%
7	28 CREDITO HIPOTECARIO DE VIVIENDA DE INTER	0.00	0.00	
	TOTAL DOLARES	149,004,408.32	7,523,780.58	100.00%

CARTERA CONSOLIDADA EN BOLIVIANOS

Nº	CATEGORIA	SALDO CARTERA	PREVISION	% PREV.
1	6 MICROREDITO IND.DEB.GARANTIZ	167,947,594.39	4,300,640.00	29.96%
2	3 CREDITO DE CONSUMO	66,289,985.33	3,615,541.93	25.19%
3	4 MICROREDITO INDIVIDUAL	45,814,378.80	2,447,354.02	17.05%
4	5 CRED.CONSUMO DEB.GARANTIZADO	37,745,670.31	2,792,238.28	19.45%
5	16 CREDITO PYME CALIF.POR DIAS DE MORA	12,813,847.59	432,343.22	3.01%
6	2 CREDITO HIPOTECARIOS DE VIVIENDA	8,557,383.93	765,049.04	5.33%
7	28 CREDITO HIPOTECARIO DE VIVIENDA DE INTER	0.00	0.00	
	TOTAL BOLIVIANOS	339,168,860.35	14,353,166.49	100.00%



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022**

CARTERA CONSOLIDADA EN BOLIVIANOS

CATEGORIA	TOTAL CARTERA SALDOS POR TIPO DE CRÉDITO	COMPOSICIÓN DE LA CARTERA POR TIPO DE CRÉDITO
MICROCREDITO IND.DEB.GARANTIZ	167,947,594.39	49.52%
CREDITO DE CONSUMO	68,098,741.84	20.08%
CREDITO HIPOTECARIOS DE VIVIENDA	44,005,622.29	12.97%
MICROCREDITO INDIVIDUAL	37,745,670.31	11.13%
CRED.CONSUMO DEB.GARANTIZADO	17,764,720.08	5.24%
CREDITO PYME CALIF.POR DIAS DE MORA	3,606,511.44	1.06%
CREDITO HIPOTECARIO DE VIVIENDA DE INTER.	0.00	0.00%
TOTAL BOLIVIANOS	339,168,860.35	100.00%

La institución da cumplimiento a lo instruido en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, ejecutando Políticas adecuadas para la gestión de riesgo de crédito que permitan identificar, medir, monitorear y divulgar los niveles de exposición de este riesgo, de manera permanente, de acuerdo a su plan de trabajo. Se socializa la Divulgación de Riesgo Crediticio proporcionando información semanal del estado de la cartera de créditos, considerando su deterioro en base a exposición de niveles de previsión alcanzada. Por otro lado, gestiona capacitaciones y socialización de material direccionado a oficiales de crédito, a fin de coadyuvar a la buena Gestión de Colocación de Cartera y Criterios de Selección de Clientes, ello orientado a mejorar la colocación y evitar el Riesgo Crediticio.

También se prepara informes mensuales de Niveles de Cartera alcanzados con relación a sus Límites Internos Definidos a fin de medir su eficiencia, como parte de Monitoreo y Control del cumplimiento de los mismos. Así mismo se prepara Informe de resultados de la Previsión de Cartera por Categoría de Calificación y Estado.

Para el RIESGO DE MERCADO la Cooperativa cuenta con políticas y procedimientos los cuales se ajustan al tamaño y perfil de riesgos de la institución, la misma que se encuentra debidamente aprobada por el Consejo de Administración, y están enfocadas a controlar y alertar sobre la probabilidad de incurrir en pérdidas derivadas de movimientos adversos en los Factores de Mercado, tales como Tasa de Interés y Tipo de Cambio, por lo cual estos indicadores son monitoreados de manera permanente, con periodicidad Semanal y Mensual, realizando trabajos periódicos de medición y control de este riesgo, y dicho monitoreo es socializado a las áreas involucradas en su gestión.

Independientemente de lo indicado, la institución cuenta con la herramienta PERLAS y SAFER para coadyuvar al monitoreo de este tipo de Riesgo, y otros en general.

NOTA 2 NORMAS CONTABLES

Los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Fátima RL., han sido preparados de acuerdo a las normas contables del Manual de Cuentas para Bancos y Entidades Financieras, actualizado mediante resoluciones emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), las mismas que concuerdan en todos los aspectos significativos con Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados. Las diferencias más significativas son las que se mencionan continuación:

- En aplicación de la Resolución SB N° 165/08 de 27 de agosto de 2008 los rubros no monetarios se exponen a valores históricos sin considerar las variaciones de la Unida de Fomento a la Vivienda (UFV).



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

- En aplicación al Manual de Cuentas emitido por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) no se permite la reexpresión de los Bienes Realizables a moneda constante, aspecto que, de acuerdo a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Bolivia, es requerido a través de la Norma Contable N° 3, emitida por el Consejo Nacional de Auditoría y Contabilidad del Colegio de Auditores y Contadores Públicos de Bolivia.

a) BASE DE PRESENTACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2023 y 2022 han sido preparados de acuerdo a las modificaciones en el manual de cuenta establecidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), sin considerar los efectos de la inflación, exponiéndose a valores históricos.

a.1) VALUACION DE ACTIVOS Y PASIVOS EN MONEDA EXTRANJERA

Los activos y pasivos en moneda extranjera, se valúan y se reexpresan al tipo de cambio oficial vigente a la fecha de cierre del ejercicio. Las diferencias de cambio resultantes de este procedimiento de actualización, se registran en los resultados del ejercicio, en las cuentas de "Diferencia de Cambio" según corresponda.

b) CARTERA

Cartera: Criterios de exposición y métodos de previsión para riesgos de incobrabilidad y desvalorización, considerando las provisiones genéricas.

Los saldos de cartera se exponen por el capital prestado más los productos financieros devengados por cobrar, que corresponden únicamente a la cartera vigente, ya que los productos de la cartera en mora, son contabilizados en el momento de su percepción efectiva.

Al 31 de diciembre de 2023, la Cooperativa mantiene como metodología para evaluar y calificar la cartera de crédito, criterios enmarcados en lo dispuesto en el Reglamento para la Evaluación y Calificación de la Cartera, incorporados en las Directrices Generales para la Gestión de Riesgo de Crédito, contenidos en el Capítulo IV, Título II, Libro 3° de la RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS.

La previsión para créditos incobrables ha sido determinada para toda la cartera existente al 31 de diciembre de 2023, tomando en cuenta los parámetros y lineamientos establecidos por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, incorporados en la RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS, en sujeción a Circulares con Modificaciones que hubiera al Reglamento para la Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos.

Por otro lado la Cooperativa cuenta con una Política de Manejo de Provisiones Genéricas Voluntarias, a objeto de mejorar el nivel de cobertura de Riesgo para Incobrables, y cubrir posibles pérdidas futuras por otros riesgos adicionales a la morosidad que aún no se hayan materializado, no relacionadas con operaciones de cartera de crédito, bienes realizables, inversiones y otras cuentas por cobrar, si no por desviaciones encontradas durante la etapa de revisión de una muestra representativa de prestatarios elegidos al azar, seleccionados bajo criterio estadísticos, mediante una herramienta informática (SAS) implementada la institución para tal efecto, en cumplimiento a lo dispuesto en Numeral 2, Art.3°, Secc.3, Capítulo IV, Título II, Libro 3° de la RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS. Esta Operativa se realiza con una periodicidad óptima, lo que permite un seguimiento continuo a la gestión de colocación de créditos.



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022**

Por otro lado, nuestra Política de Manejo de Provisiones Genéricas Voluntarias en sujeción a la dinámica de la Cuenta 139.09, contempla la gestión de ejecutar otras acciones, análisis y estudios sustentados en razón a criterios de prudencia, que permite a la institución la determinación de importes prudenciales de Provisiones a constituir como respaldo para cubrir posibles pérdidas por exposición a Riesgos aún no Identificados y/o Materializados, para dar la adecuada cobertura a la Cartera de Créditos, de ser necesario, en aplicación de sanas prácticas para la Gestión del Riesgo Crediticio, ello si se presentaran situaciones atípicas, por aspectos ajenos al manejo de la institución, como Políticas Gubernamentales, Situaciones de desastres (Pandemias), Situaciones de Conflictos Sociales y otros que, determinados por Análisis de Riesgos, sustenten su contabilización.

Podrán ser utilizadas por la institución en virtud a sus buenas y saludables gestiones de Riesgo Crediticio, acompañadas de una adecuada gestión de Riesgo Reputacional y previo análisis de Riesgo que sustente el criterio.

La Entidad, está atenta y preparada para accionar medidas pertinentes a fin de resguardar su activo mas importante, que es la cartera de crédito, coadyuvando con el área de Crédito en la gestión preventiva que es la colocación de cartera, impartiendo cursos y materiales a fin de contar con un adecuado criterio de selección y calificación de clientes para la otorgación de créditos. Así mismo a objeto de evitar el deterioro de la Cartera, se realiza control mediante Monitoreo de la Calidad de la misma, previo a que éste se materialice, gestión que es permanentemente. Se prepara material de Divulgación y es socializado a las áreas que Gestionan el Riesgo Crediticio.

De acuerdo a lo establecido en el Anexo I del Capítulo IV, Título II, Libro 3º, del REGLAMENTO PARA LA EVALUACIÓN Y CALIFICACIÓN DE CARTERA DE CRÉDITOS, y la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, la Cooperativa ha constituido lo requerido para la Previsión Cíclica al 31 de Diciembre de 2023.

b.1) METODOS UTILIZADOS PARA EL DEVENGAMIENTO DE LOS PRODUCTOS GANADOS

Los intereses ganados son contabilizados por el método de lo devengado, reconociéndose sobre la cartera vigente calificada A, B y C.

Los productos financieros sobre cartera en mora y la cartera vigente con calificación D, E y F no se reconocen como ingresos hasta el momento de ser efectivamente percibidos.

C) INVERSIONES TEMPORARIAS Y PERMANENTES

Las inversiones temporarias y permanentes se valúan de la siguiente manera:

Las inversiones en el Fondo de Requerimiento de Activos Líquidos (Ral) en moneda nacional se valúan a su valor de costo más las ganancias correspondientes y en moneda extranjera, a su valor de costo actualizado en función a la variación en la cotización del dólar estadounidense, más las ganancias correspondientes.

Otras participaciones en entidades de servicios públicos (Cotas, Cre y Saguapac) son valuadas a su valor de adquisición actualizado.

La participación en Fecacruz y Asocoof, se registran a su valor de costo actualizado menos la correspondiente previsión por incobrabilidad constituida. Al 31 de diciembre de 2023 la participación en Asocoof se encuentra castigada.

Los productos financieros ganados sobre inversiones temporarias y permanentes son contabilizados por el método de lo devengado.



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022**

d) BIENES REALIZABLES

La incorporación de los bienes realizables adjudicados en recuperación de créditos, se registran al menor valor que resulte del valor de la adjudicación o el saldo del capital contable neto de previsión por incobrabilidad. Los bienes fuera de uso, se valúan al valor actualizado neto de depreciación con que figuraban en bienes de uso. A partir de su incorporación, no han sido actualizados.

Para los bienes realizables excedidos en el plazo de tenencia, se constituyen provisiones en cumplimiento al Art. 461º de la Ley de Servicios Financieros.

Hasta el 31 de diciembre de 2002, los bienes muebles e inmuebles recibidos por adjudicación de crédito entre el 01 de enero de 1999 y 31 de diciembre de 2002, podrán permanecer dos (2) y tres (3) años de acuerdo al artículo 13 de la Ley Fere. A partir del 01 de enero de 2003, la constitución de provisiones para los nuevos bienes realizables será del 25% al momento del registro contable, 50% al finalizar el primer Año y 100% antes de finalizar el segundo año.

e) VALUACION DE BIENES DE USO Y METODOS DE DEPRECIACIÓN UTILIZADOS.

Los bienes de uso de la Cooperativa, están contabilizados a su valor de adquisición, suspendiendo a partir del 01 de enero de 2008 la reexpresión de los valores en función a las unidades de fomento a la vivienda, en aplicación a normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

La depreciación es calculada por el método de la línea recta aplicando tasas anuales suficientes para extinguir los valores al final de la vida útil estimada.

Los mantenimientos, reparaciones, renovaciones y mejoras que no extienden la vida útil de los bienes son cargados a los resultados del ejercicio en el que se incurre.

f) OTROS ACTIVOS

Bienes diversos

Los bienes diversos están valuados a su valor de adquisición, y se contabilizan a cuentas de resultados en función al gasto que se realiza mensualmente. En cumplimiento a normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), no son sujetos de ajuste por inflación.

Cargos diferidos

Se registran como cargos diferidos los egresos atribuibles a gestiones futuras como gastos inherentes a la adquisición de sistemas y programas informáticos, para uso de la institución.

Activos Intangibles

Los activos intangibles se registran a su valor de adquisición o producción menos la amortización acumulada. Los activos intangibles se amortizan sistemáticamente durante su vida útil con cargo a resultados.

g) FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS.

Al 31 de diciembre 2023 y 2022 la Cooperativa no registra ningún fideicomiso constituido.



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022**

h) PROVISIONES Y PREVISIONES

Las provisiones y previsiones constituidas se registran en cumplimiento a normas contables establecidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) establecidas en el Manual de cuentas y regulaciones legales vigentes.

La provisión para indemnizaciones se constituye para todo el personal por el total del pasivo devengado al cierre de cada ejercicio. De acuerdo al Decreto Supremo N° 0110 de fecha 07 de mayo de 2009, transcurridos los noventa y un días de trabajo continuo, el personal es acreedor a un mes de sueldo por año de trabajo, incluso en los casos de retiro voluntario, estableciéndose mediante DS N° 522 de 26 de mayo de 2010 el procedimiento para el pago obligatorio en el sector privado a simple requerimiento del personal.

I) PATRIMONIO NETO

Según lo dispuesto por la Norma de Contabilidad N° 3 del Colegio de Auditores de Bolivia, revisada y modificada en septiembre de 2007 y aplicada a partir del 01 de enero de 2008 según carta circular SB/IEN/556/2007, el patrimonio neto debe ser actualizado en función a las unidades de fomento a la vivienda. La Cooperativa a partir del 01 de enero de 2008 no reconoce la reexpresión de dichos valores en función a las unidades de fomento a la vivienda, en aplicación de la circular SB/585/2008 de fecha 27 de agosto de 2008.

j) RESULTADOS DEL EJERCICIO

Los resultados del ejercicio deben ser determinados de acuerdo a lo requerido en la norma contable N° 3 del Colegio de Auditores de Bolivia, revisada y modificada en septiembre de 2007 y aplicada a partir del 01 de enero de 2008 según carta circular SB/IEN/556/2007, reexpresando en función a las unidades de fomento a la vivienda cada una de las líneas del estado de resultados, sin embargo a partir del 01 de enero de 2008, la Cooperativa suspende la reexpresión de dichos valores en aplicación de la circular SB/585/2008 de fecha 27 de agosto de 2008.

k) TRATAMIENTO DE LOS EFECTOS CONTABLES DE DISPOSICIONES LEGALES.

La Cooperativa ha cumplido con las disposiciones legales vigentes que rigen nuestras actividades revelando su tratamiento en los estados financieros y sus notas de acuerdo a las normas contables emitidas por ASFI

L) ABSORCIONES O FUSIONES DE OTRAS ENTIDADES

No se han presentado en el periodo.

m) CARGOS FINANCIEROS PAGADOS

Los cargos financieros provenientes de las captaciones del público y otras operaciones de financiamiento se calculan y contabilizan por el método de lo devengado en función al tiempo transcurrido.

n) TRATAMIENTO CONTABLE DEL IMPUESTO A LAS UTILIDADES

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Fátima RL., en lo que respecta al Impuesto a las utilidades de las Empresas, está sujeta al régimen tributario establecido en la Ley N° 843, modificada con la Ley 1606 y el Manual de Cuentas vigente. La tasa es del 25% y es considerado como pago a cuenta del Impuesto a las Transacciones.



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

Mediante D.S. 3005 de 30 de noviembre de 2016 se reglamenta el Artículo 51 de la Ley 843 (Texto Ordenado), estableciendo la aplicación de la alícuota adicional del Impuesto sobre las Utilidades de la Empresas AA-IUE Financiero, determinando que las entidades bancarias y no bancarias, que excedan el 6% del coeficiente de rentabilidad respecto del patrimonio, a partir del ejercicio 2017 estarán gravados con una alícuota adicional del Impuesto sobre las Utilidades de la Empresas AA-IUE Financiero del 25%, la cual no será computable como un pago a cuenta del Impuesto a las Transacciones.

La Ley N° 169 de 9 de septiembre de 2011, que sustituye el artículo 48 de la Ley N° 843, determina que el tratamiento de las pérdidas producidas a partir del ejercicio 2011 podrá deducirse de las utilidades gravadas que se obtengan, como máximo hasta los tres años siguientes. Las pérdidas acumuladas a ser deducidas no serán objeto de actualización.

NOTA 3 CAMBIOS EN LA POLITICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

Los Cambios y políticas contables establecidas por la Cooperativa corresponden a lo establecido por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

Al 31 de diciembre de 2023, no se han presentados cambios en las políticas y prácticas contables que deban ser revelados.

NOTA 4 – ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

correspondientes a:

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

b) Cuotas de participación Fondos destinados para créditos al sector productivo y vivienda social CPVIS III, Fondo FIUSSER y Fondo CPRO.

c) Boletas de garantía por cobranzas de servicios

El detalle de estos activos es el siguiente:

Concepto		<u>2023</u> <u>Bs</u>	<u>2022</u> <u>Bs</u>
Cuenta de encaje – Entidades No Bancarias	(1)	20,968,817	37,216,945
Cuotas de participación Fondo RAL afectados al encaje legal	(1)	12,672,099	13,229,866
Productos por cobrar inversiones de disponibilidad restringida		322,111	242,833
Importes entregados en garantía		660,620	681,120
Cuotas de particip. Fondo para Créditos dest.al Sector Prod.y a Vivienda de Interes Social		727,654	727,654
Cuotas de participación Fondo CPVIS cedidos e garantía de préstamos de liquidez del BCB		32,000,000	32,000,000
Cuotas de participación Fondo Fiuser		959,869	13,111,784
Cuotas de participación Fondo CPRO		27,742,361	15,590,446
Total activos sujetos a restricciones		<u>96,053,531</u>	<u>112,800,648</u>



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022**

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

Descripcion	<u>2023</u>		<u>2022</u>	
	Requerido	Constituido	Requerido	Constituido
Moneda Nacional	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Titulos	2,618,048	2,547,211	2,297,495	2,313,410
Efectivo	6,912,771	15,795,301	4,942,244	31,852,004
Total	<u>9,530,819</u>	<u>18,342,512</u>	<u>7,239,739</u>	<u>34,165,414</u>
Moneda Extranjera	Requerido	Constituido	Requerido	Constituido
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Titulos	9,994,987	10,124,889	11,031,670	10,916,455
Efectivo	8,755,894	11,223,798	9,279,479	16,922,200
Total	<u>18,750,881</u>	<u>21,348,687</u>	<u>20,311,149</u>	<u>27,838,656</u>

NOTA 5 – ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

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

<u>Al 31 de diciembre 2023</u>	Corriente	No Corriente	Total
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Disponibilidades	35,716,738	-	35,716,738
Inversiones temporarias	10,656,497	4,587,209	15,243,706
Cartera	40,892,652	305,340,745	346,233,397
Otras cuentas por cobrar	1,706,643	134,160	1,840,803
Bienes realizables	863,261	-	863,261
Inversiones permanentes	17,308,391	61,560,358	78,868,749
Bienes de uso	-	16,785,225	16,785,225
Otros activos	48,653	717,816	766,469
Total Activo	<u>107,192,836</u>	<u>389,125,513</u>	<u>496,318,349</u>
Obligaciones con el publico	240,716,462	132,104,616	372,821,078
Obligaciones con Instituciones Fiscales	14,371	-	14,371
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financ,	1,383,307	32,000,000	33,383,307
Otras cuentas por pagar	4,570,449	864,597	5,435,045
Previsiones	-	9,592,959	9,592,959
Valores en circulacion	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-	-
Obligaciones con Empresas Publicas	793,220	-	793,220
Total Pasivo	<u>247,477,808</u>	<u>174,562,171</u>	<u>422,039,980</u>
Cuentas Contingentes	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

Al 31 de diciembre 2022

	Corriente	No Corriente	Total
	Bs	Bs	Bs
Disponibilidades	61,818,172	-	61,818,172
Inversiones temporarias	15,422,889	6,315,941	21,738,830
Cartera	49,430,033	292,234,770	341,664,803
Otras cuentas por cobrar	1,892,443	82,440	1,974,883
Bienes realizables	1,904,835	-	1,904,835
Inversiones permanentes	51,068,551	15,720,921	66,789,471
Bienes de uso	(0)	17,426,290	17,426,290
Otros activos	62,643	569,731	632,374
Total Activo	181,599,566	332,350,092	513,949,659
Obligaciones con el publico	208,964,421	184,374,184	393,338,606
Obligaciones con Instituciones Fiscales	14,191	-	14,191
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financ,	32,006,162	-	32,006,162
Otras cuentas por pagar	4,446,719	1,026,302	5,473,021
Previsiones	51,857	9,225,159	9,277,016
Valores en circulacion	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-	-
Obligaciones con Empresas Publicas	71,751	-	71,751
Total Pasivo	245,555,100	194,625,645	440,180,746
Cuentas Contingentes	-	-	-

Posicion de Calce Financiero por plazos

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

Al 31 de diciembre 2023	SALDO	A 30 DIAS	A 60 DIAS	A 90 DIAS	A 180 DIAS	A 360 DIAS	A 720 DIAS	A MAS DE 720 DIAS
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
ACTIVOS	496,318,349	70,093,679	1,107,326	17,884,278	2,893,059	15,214,494	11,122,251	378,003,262
DISPONIBILIDADES	35,716,735	35,716,735	-	-	-	-	-	-
INVERSIONES TEMPORARIAS	15,238,924	4,024,662	579,323	508,770	1,898,597	3,640,362	2,159,043	2,428,167
CARTERA VIGENTE	322,387,361	928,318	347,833	159,109	853,272	2,771,984	8,829,049	308,497,797
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1,320,291	641,194	27,440	57,500	5,668	454,330	134,160	-
INVERSIONES PERMANENTES	78,560,358	-	-	17,000,000	-	-	-	61,560,358
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	43,094,679	28,782,769	152,730	158,899	135,522	8,347,819	-	5,516,940
PASIVOS	422,039,980	53,646,505	16,687,156	16,206,924	54,825,503	106,111,721	62,346,181	112,215,990
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - VISTA (1)	127,862	127,862	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO – AHORRO (1)	82,570,215	6,605,617	2,477,106	1,651,404	6,605,617	7,431,319	9,908,426	47,890,725
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO – A PLAZO (1)	271,896,937	33,042,910	13,444,366	12,454,412	46,866,087	94,601,970	50,794,985	20,692,207
OBLIGACIONES RESTRINGIDAS (1)	10,469,935	2,334,964	762,151	545,969	1,204,996	2,803,581	1,473,714	1,344,560
FINANCIAMIENTOS BCB	793,220	793,220	-	-	-	-	-	-
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANC. DEL PAIS	32,000,000	-	-	-	-	-	-	32,000,000
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANCIERAS 2do PISO	1,378,193	1,378,193	-	-	-	-	-	-
TITULOS VALORES	2,229,253	1,560,477	-	668,776	-	-	-	-
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	20,574,367	7,803,263	3,532	886,363	148,802	1,274,851	169,056	10,288,499
CUENTAS CONTINGENTES	-	-	-	-	-	-	-	-
BRECHA SIMPLE		16,447,174	-15,579,831	1,677,354	-51,932,444	-90,897,227	-51,223,930	265,787,272
BRECHA ACUMULADA		16,447,174	867,343	2,544,697	-49,387,747	-140,284,974	-191,508,904	74,278,369

(1) Incluye las obligaciones de empresas publicas.



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022**

Al 31 de diciembre 2022	SALDO	A 30 DIAS	A 60 DIAS	A 90 DIAS	A 180 DIAS	A 360 DIAS	A 720 DIAS	A MAS DE 720 DIAS
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
ACTIVOS	513,949,659	106,458,759	1,124,717	5,809,260	2,880,776	65,326,055	13,662,816	318,687,275
DISPONIBILIDADES	61,818,123	61,818,123	-	-	-	-	-	-
INVERSIONES TEMPORARIAS	21,734,461	9,769,160	729,630	422,559	1,541,058	2,956,112	2,980,419	3,335,522
CARTERA VIGENTE	309,596,269	785,498	232,866	160,905	1,065,560	3,130,570	10,599,958	293,620,913
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1,350,861	649,075	8,450	64,000	86,736	460,160	82,440	-
INVERSIONES PERMANENTES	66,560,359	-	-	5,000,000	-	45,839,438	-	15,720,921
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	52,889,586	33,436,903	153,771	161,796	187,423	12,939,774	-	6,009,920
PASIVOS	440,180,746	45,643,792	21,301,499	44,972,829	46,135,646	87,501,335	87,194,212	107,431,433
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - VISTA (1)	32,313	32,313	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO – AHORRO (1)	93,025,419	7,442,034	2,790,763	1,860,508	7,442,034	8,372,288	11,163,050	53,954,743
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO – A PLAZO (1)	279,415,628	26,500,805	17,175,608	10,289,525	34,856,324	76,393,804	73,402,653	40,796,909
OBLIGACIONES RESTRINGIDAS (1)	13,763,589	2,972,191	1,332,903	185,271	2,688,011	1,528,385	2,438,319	2,618,510
FINANCIAMIENTOS BCB	71,751	71,751	-	-	-	-	-	-
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANC. DEL PAIS	32,000,000	-	-	32,000,000	-	-	-	-
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANCIERAS 2do PISO	6,162	6,162	-	-	-	-	-	-
FINANCIAMIENTOS EXTERNOS	-	-	-	-	-	-	-	-
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2,119,958	1,483,970	-	635,987	-	-	-	-
TITULOS VALORES	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	19,745,928	7,134,568	2,225	1,537	1,149,278	1,206,859	190,189	10,061,271
CUENTAS CONTINGENTES	-	-	-	-	-	-	-	-
BRECHA SIMPLE		60,814,967	-20,176,781	-39,163,569	-43,254,870	-22,175,281	-73,531,395	211,255,842
BRECHA ACUMULADA		60,814,967	40,638,186	1,474,617	-41,780,253	-63,955,534	-137,486,929	73,768,913

(1) Incluye las obligaciones de empresas públicas.

NOTA 6 – OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

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



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

NOTA 7 – POSICION EN MONEDA EXTRANJERA

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

<u>Al 31 de diciembre 2023</u>	ME Equivalente Bs	CMV Equivalente Bs	UFV Equivalente Bs	TOTAL Equivalente Bs
Disponibilidades	14,109,658	-	-	14,109,658
Inversiones temporarias	10,279,065	-	-	10,279,065
Cartera	148,863,990	-	-	148,863,990
Otras cuentas por cobrar	509,564	-	-	509,564
Inversiones permanentes	59,260,679	-	-	59,260,679
Otros activos	-	-	-	-
Total Activo	233,022,955	-	-	233,022,955
Obligaciones con el público	227,320,238	-	-	227,320,238
Obligaciones con Instituciones fiscales	2,377	-	-	2,377
Obligaciones con bcos y entidades	1,377,115	-	-	1,377,115
Otras cuentas por pagar	873,432	-	-	873,432
Previsiones	8,151,763	-	-	8,151,763
Valores en Circulacion	-	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-
Obligaciones empresas públicas	-	-	-	-
Total Pasivo	237,724,925	-	-	237,724,925
Posicion Larga (Corta)	(4,701,969)	-	-	(4,701,969)
Cotizacion o tipo de cambio:	6.86	6.86	1.0000000	

<u>Al 31 de diciembre 2022</u>	ME Equivalente Bs	CMV Equivalente Bs	UFV Equivalente Bs	TOTAL Equivalente Bs
Disponibilidades	23,606,493	-	-	23,606,493
Inversiones temporarias	11,179,181	-	-	11,179,181
Cartera	152,620,918	-	-	152,620,918
Otras cuentas por cobrar	537,900	-	-	537,900
Inversiones permanentes	59,260,679	-	-	59,260,679
Otros activos	-	-	-	-
Total Activo	247,205,171	-	-	247,205,171
Obligaciones con el público	249,637,107	-	-	249,637,107
Obligaciones con Instituciones fiscales	9,368	-	-	9,368
Otras cuentas por pagar	1,025,936	-	-	1,025,936
Previsiones	7,991,846	-	-	7,991,846
Total Pasivo	258,664,257	-	-	258,664,257
Posicion Larga (Corta)	(11,459,086)	-	-	(11,459,086)
Cotizacion o tipo de cambio:	6.86	6.86	1.0000000	



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022**

NOTA 8 - COMPOSICION DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

8a) DISPONIBILIDADES

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

Concepto	<u>2023</u> <u>Bs</u>	<u>2022</u> <u>Bs</u>
Caja	6,865,879	11,909,736
Billetes y Monedas nominativo por moneda	6,669,939	11,882,226
Fondos asignados a cajeros automáticos	195,940	27,510
Banco Central de Bolivia	20,968,817	37,216,945
Cuenta de encaje – Entidades No Bancarias	20,968,817	37,216,945
Bancos y corresponsales del país	7,882,040	12,691,442
Bancos y corresponsales del país nominativo por entidad	7,882,040	12,691,442
Productos devengados por cobrar disponibilidades	3	49
Productos devengados por cobrar disponibilidades	3	49
Total Disponibilidades	35,716,738	61,818,172

8b) CARTERA Y CONTINGENTE

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

Concepto	<u>2023</u> <u>Bs</u>	<u>2022</u> <u>Bs</u>
Cartera Directa	346,233,397	341,664,803
Cartera Vigente	176,562,576	157,988,806
Cartera Vencida	1,055,791	2,591,015
Cartera en Ejecución	4,979,322	5,975,180
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	145,824,786	151,607,463
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	3,446,228	7,327,400
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	7,300,159	6,948,123
Productos devengados por cobrar	33,693,870	38,213,882
Previsión para incobrables	(26,629,334)	(28,987,065)
Total Cartera y Contingente	346,233,397	341,664,803



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

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

Al 31 de diciembre 2023

Tipo Crédito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Empresarial	-	-	-	-	-
Pyme	-	2,698,251	42,073	866,188	765,049
Microcréditos DG	-	160,955,285	1,111,740	5,880,569	4,300,640
Microcréditos No DG	-	35,039,983	756,359	1,949,328	2,792,238
De consumo DG	-	16,788,436	498,995	477,289	432,343
De consumo No DG	-	65,618,908	1,285,811	1,194,023	3,615,542
De vivienda	-	41,286,498	807,040	1,912,084	2,447,354
Previsión Genérica	-	-	-	-	12,276,167
TOTALES	-	322,387,361	4,502,019	12,279,481	26,629,333

DG= Debidamente Garantizados.

Al 31 de diciembre 2022

Tipo Crédito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Empresarial	-	-	-	-	-
Pyme	-	4,410,009	-	444,323	255,478
Microcréditos DG	-	166,415,577	4,627,356	6,501,656	5,563,570
Microcréditos No DG	-	26,846,446	1,796,015	2,250,655	3,589,660
De consumo DG	-	16,288,371	163,771	382,321	534,160
De consumo No DG	-	54,903,086	2,446,487	1,190,111	4,922,578
De vivienda	-	40,732,780	884,785	2,154,236	1,324,013
Previsión Genérica	-	-	-	-	12,797,606
TOTALES	-	309,596,269	9,918,415	12,923,302	28,987,065

DG= Debidamente Garantizados.



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

2. Clasificación de cartera por:

2.1. Clasificación de cartera por actividad económica del deudor

Al 31 de diciembre 2023

Actividad Economica	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganadería	-	834,353	51,813	-	38,341
Caza, Silvicultura y Pesca	-	-	-	-	-
Extracción Petróleo Crudo y Gas Natural	-	-	-	-	-
Minerales metálicos y no metálicos	-	-	-	-	-
Industria Manufacturera	-	18,978,697	177,543	362,508	489,139
Producción y Distribución de energía, gas y agua	-	-	-	-	-
Construcción	-	6,117,225	26,540	603,222	443,943
Venta al por mayor y menor	-	75,663,702	573,965	6,153,447	4,589,576
Hoteles y Restaurantes	-	17,700,758	333,415	579,338	795,793
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	69,517,981	1,077,617	1,793,880	2,545,151
Intermediación financiera	-	400,799	98,037	-	57,324
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	112,471,140	2,129,858	2,647,361	4,879,244
Administración pública, defensa y seguridad social obligatoria	-	46,174	-	-	250
Educación	-	1,842,830	-	19,284	47,680
Servicios sociales, comunales y personales	-	15,224,188	-	120,441	316,881
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico	-	152,651	-	-	7,025
Actividades atípicas	-	3,436,864	33,229	-	142,821
Previsión Genérica	-	-	-	-	12,276,167
TOTALES	-	322,387,361	4,502,019	12,279,481	26,629,333

Al 31 de diciembre 2022

Actividad Economica	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganadería	-	1,336,894	-	-	21,191
Industria Manufacturera	-	18,770,672	1,106,296	227,915	767,322
Producción y Distribución de energía, gas y agua	-	-	-	-	-
Construcción	-	4,857,460	193,884	955,669	656,109
Venta al por mayor y menor	-	72,667,293	3,299,903	5,712,680	4,891,754
Hoteles y Restaurantes	-	17,758,372	445,399	645,909	1,017,458
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	68,292,709	2,344,961	2,063,458	3,047,883
Intermediación financiera	-	1,469,665	-	-	14,474
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	104,361,448	2,069,070	3,197,230	5,135,460
Administración pública, defensa y seguridad social	-	127,775	-	-	2,139
Educación	-	1,779,761	20,133	-	48,313
Servicios sociales, comunales y personales	-	14,554,475	297,923	120,441	366,890
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico	-	77,161	42,955	-	11,907
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades atípicas	-	3,542,584	97,891	-	208,560
Previsión Genérica	-	-	-	-	12,797,606
TOTALES	-	309,596,269	9,918,415	12,923,302	28,987,065



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

2.2. Clasificación de cartera por destino de credito

Al 31 de diciembre 2023

Destino del Credito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganaderia	-	529,454	37,621	-	15,930
Industria Manufacturera	-	14,979,520	35,498	385,878	284,384
Produccion y Distribucion de energia, gas y agua	-	-	-	-	-
Construccion	-	53,974,972	688,092	1,150,445	1,774,567
Venta al por mayor y menor	-	98,218,184	937,645	4,358,356	5,140,685
Hoteles y Restaurantes	-	12,797,830	2,318	367,312	305,055
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	52,947,078	1,016,143	1,008,712	1,576,919
Intermediacion financiera	-	20,470,161	648,673	814,530	1,639,991
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	55,297,215	1,127,928	4,133,183	3,425,702
Administracion publica, defensa y seguridad social	-	35,397	-	-	88
Educacion	-	1,108,849	8,101	-	25,431
Servicios sociales, comunales y personales	-	11,739,189	-	61,066	162,924
Servicio de hogares privados que contratan servicio domestico	-	289,515	-	-	1,492
Previsión Genérica	-				12,276,167
TOTALES	-	322,387,361	4,502,019	12,279,481	26,629,333

Al 31 de diciembre 2022

Destino del Credito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganaderia	-	1,034,304	-	-	5,517
Industria Manufacturera	-	14,592,837	973,084	221,365	528,455
Construccion	-	53,440,378	911,523	1,160,082	1,894,921
Venta al por mayor y menor	-	91,775,045	4,618,509	5,000,887	6,241,148
Hoteles y Restaurantes	-	12,772,901	394,799	233,203	540,920
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	51,714,487	895,494	1,298,249	1,875,422
Intermediacion financiera	-	17,472,096	848,380	1,097,538	1,746,333
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	53,632,319	1,108,151	3,850,911	3,063,155
Administracion publica, defensa y seguridad social	-	52,279	-	-	131
Educacion	-	1,082,641	17,880	-	38,832
Servicios sociales, comunales y personales	-	11,771,394	150,594	61,066	254,275
Servicio de hogares privados que contratan servicio domestico	-	255,588	-	-	351
Previsión Genérica	-	-	-	-	12,797,606
TOTALES	-	309,596,269	9,918,415	12,923,302	28,987,065



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

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

Al 31 de diciembre 2023

Tipo Garantía	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Autoliquidables	-	2,753,850	-	-	
Hipotecaria	-	218,969,458	2,459,849	9,136,130	6,770,425
Prendaria	-				
Fondo de garantía	-				
Otras garantías	-	100,664,053	2,042,170	3,143,351	7,582,741
Previsión Genérica	-				12,276,167
TOTALES	-	322,387,361	4,502,019	12,279,481	26,629,333

Al 31 de diciembre 2022

Tipo Garantía	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Autoliquidables	-	5,339,788	66,262	-	-
Hipotecaria	-	222,500,071	5,609,651	9,482,536	7,677,204
Otras garantías	-	81,756,411	4,242,502	3,440,767	8,512,254
Previsión Genérica	-	-	-	-	12,797,606
TOTALES	-	309,596,269	9,918,415	12,923,302	28,987,065



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

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

Al 31 de diciembre 2023

Calificación	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
A	-	0%	314,319,126	97%	-	0%	-	0%	4,845,500	18%
B	-	0%	8,038,623	2%	907,699	20%	-	0%	363,195	1%
C	-	0%	-	0%	1,644,822	37%	-	0%	281,214	1%
D	-	0%	-	0%	515,992	11%	-	0%	193,824	1%
E	-	0%	9,138	0%	696,617	15%	-	0%	366,203	1%
F	-	0%	20,474	0%	736,888	16%	12,279,481	100%	8,303,229	31%
Prev. Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	12,276,167	46%
TOTALES	-	0%	322,387,361	100%	4,502,019	100%	12,279,481	100%	26,629,333	100%

Al 31 de diciembre 2022

Calificación	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
A	-	0%	298,108,157	96%	-	0%	-	0%	4,221,419	15%
B	-	0%	10,786,501	3%	708,142	7%	-	0%	423,995	1%
C	-	0%	52,658	0%	3,824,687	39%	179,445	1%	604,250	2%
D	-	0%	591,380	0%	2,495,083	25%	-	0%	974,561	3%
E	-	0%	-	0%	1,713,056	17%	940,993	7%	1,276,085	4%
F	-	0%	57,573	0%	1,177,447	12%	11,802,864	91%	8,689,148	30%
Prev. Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	12,797,606	44%
TOTALES	-	0%	309,596,269	100%	9,918,415	100%	12,923,302	100%	28,987,065	100%

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

Al 31 de diciembre 2023

Concentracion	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
1° a 10° mayores	-	0%	11,726,238	4%	2,238,549	50%	5,895,001	48%	3,510,556	13%
11° a 50° mayores	-	0%	27,717,878	9%	2,101,048	47%	4,793,644	39%	4,330,570	16%
51° a 100° mayores	-	0%	26,880,345	8%	162,421	4%	1,581,642	13%	1,806,343	7%
Otros	-	0%	256,062,901	79%	-	0%	9,193	0%	4,705,697	18%
Previsión Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	12,276,167	46%
TOTALES	-	0%	322,387,362	100%	4,502,019	100%	12,279,481	100%	26,629,333	100%

Al 31 de diciembre 2022

Concentracion	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
1° a 10° Mayores	-	0%	13,257,115	4%	2,895,367	29%	5,727,091	44%	3,481,165	12%
11° a 50° mayores	-	0%	29,951,562	10%	3,632,185	37%	5,173,437	40%	4,714,332	16%
51° a 100° mayores	-	0%	27,785,876	9%	2,279,053	23%	1,981,202	15%	3,129,305	11%
Otros	-	0%	238,601,716	77%	1,111,810	11%	41,572	0%	4,864,656	17%
Previsión Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	12,797,606	44%
TOTALES	-	0%	309,596,270	100%	9,918,415	100%	12,923,302	100%	28,987,065	100%



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022**

6. Evolución de cartera en los últimos tres períodos

	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Concepto	Bs	Bs	Bs
Cartera Vigente	176,562,576	157,988,806	167,051,662
Cartera Vencida	1,055,791	2,591,015	853,557
Cartera en Ejecución	4,979,322	5,975,180	7,914,787
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	145,824,786	151,607,463	180,222,745
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	3,446,228	7,327,400	4,555,698
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	7,300,159	6,948,123	4,792,290
Cartera Contingente	-	-	-
Previsión específica para incobrabilidad	14,353,166	16,189,459	13,774,442
Previsión genérica para incobrabilidad	12,276,167	12,797,606	17,761,576
Previsión para activos contingentes	-	-	-
Previsión ciclica	3,273,977	2,958,034	3,397,651
Cargos por previsión específica para incobrabilidad	4,243,479	14,682,474	4,225,939
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad	-	196,402	1,842,029
Cargos por previsión para activos contingentes	-	-	1
Productos por cartera (Ingresos Financieros)	41,594,846	43,738,632	44,843,712
Productos en suspenso	5,871,661	4,980,705	6,894,948
Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas	16,812,624	21,241,741	32,479,359
Créditos castigados por insolvencia	11,076,992	10,836,529	10,274,708
Número de Prestatarios	3,021	2,931	3,128

7. Las Reprogramaciones no han tenido un efecto significativo en la cartera y los resultados.

La cartera reprogramada al 31 de diciembre de 2023 fue de Bs.156.571.173.- habiendo disminuido en Bs. 9.311.813.- con relación al 31 de diciembre de 2022 que era de Bs. 165.882.986.- La disminución se debe a que han disminuido las solicitudes de reprogramaciones durante la gestión 2023 y algunos clientes han tenido que vender su inmueble o deshacerse de algún patrimonio para liquidar su deuda.

Este nivel de cartera reprogramada se mantiene en niveles considerados medios, registrando para esta gestión una tendencia a disminuir con respecto a la gestión anterior.

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

		<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Concepto		Bs	Bs	Bs
Credito a prestatario o grupo sin garantías reales	5%	3,962,210	3,655,506	3,822,404
Credito a prestatario o grupo con garantías reales	20%	15,848,840	14,622,023	15,289,614
Contingentes contragarantizadas Bancos del Exterior	30%	23,773,260	21,933,034	22,934,422



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022**

9. Evolución de las provisiones en las ultimas tres gestiones

	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Concepto	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Previsión Inicial:	38,264,081	41,252,651	41,377,484
(-) Castigos y Bienes y Otros	(1,233,654)	(2,703,649)	(1,434,366)
(-) Recuperaciones	(5,700,497)	(15,690,278)	(5,372,514)
(+) Previsiones Constituidas	4,892,362	15,405,357	6,682,047
Previsión Final:	36,222,292	38,264,081	41,252,651

8c) INVERSIONES TEMPORARIAS Y PERMANENTES

▪ **INVERSIONES TEMPORARIAS**

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Concepto	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Inversiones en entidades financieras del país	2,566,825	8,504,595
Caja de ahorros	2,566,825	8,504,595
Inversiones de disponibilidades restringidas	12,672,099	13,229,866
Cuotas de participación Fondo RAL afectados al encaje legal	12,672,099	13,229,866
Productos devengados por cobrar inversiones temporarias	4,782	4,369
Devengados inversiones en entidades financieras del país	4,782	4,369
Total Inversiones Temporarias	15,243,706	21,738,830

(1) El rendimiento promedio obtenido fue de:

Inversion Moneda Nacional	1.76%	0.50%
Inversion Moneda Extranjera	5.66%	1.72%
Inversion Temporal Total	4.02%	1.35%



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022**

▪ **INVERSIONES PERMANENTES**

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Concepto	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Inversiones en entidades financieras del país	17,000,000	5,000,000
Depositos a plazo fijo	17,000,000	5,000,000
Inversiones en otras entidades no financieras	130,474	130,474
Participación en entidades de servicios públicos	116,754	116,754
Participación en entidades sin fines de lucro	13,720	13,720
Inversiones de disponibilidades restringidas	61,429,884	61,429,884
Cuotas de participación Fondo para Créditos destinados al Sector Productivo y a Vivienda de	727,654	727,654
Cuotas de participación Fondo CPVIS cedidos en garantía de préstamos de liquidez	32,000,000	32,000,000
Cuotas de participación Fondo FIUSSE	959,869	13,111,784
Cuotas de participación Fondo CPRO	27,742,361	15,590,446
Productos devengados por cobrar inversiones permanentes	322,111	242,833
Devengados inversiones de disponibilidad restringida	322,111	242,833
(Prevision para inversiones permanentes)	(13,720)	(13,720)
Prevision inversiones en en otras entidades no financieras	(13,720)	(13,720)
Total Inversiones Permanentes	78,868,749	66,789,471
 (1) El rendimiento promedio obtenido fue de:		
Inversion Moneda Nacional	7.48%	4.57%
Inversion Moneda Extranjera	0.00%	0.00%
Inversion Permanente Total	1.37%	0.55%

8d) OTRAS CUENTAS POR COBRAR

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Concepto	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Pagos anticipados	616,827	684,198
Pago anticipado del impuesto a las transacciones	463,575	518,828
Anticipos por compras de bienes y servicios	46,093	71,851
Seguros pagados por anticipados	107,159	93,520
Diversas	1,320,291	1,350,861
Comisiones por cobrar	43,801	45,714
Gastos por recuperar	202,509	126,772
Importes entregados en garantía	660,620	681,120
Otras partidas pendientes de cobro (a)	413,362	497,255
(Prevision para otras cuentas por cobrar)	(96,315)	(60,176)
(Previsión específica para cuentas por cobrar diversas)	(96,315)	(60,176)
Total Otras Cuentas por Cobrar	1,840,803	1,974,883

a) corresponde principalmente:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Cuentas por cobrar Money Gram	97,988	72,157
Cuentas Rendicion de Cuentas	86,950	355,161
Seguro prorrateado por cobrar	51,619	69,937
Cuentas p/cobr.Gestora Pública	176,805	-



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

8e) BIENES REALIZABLES

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

Concepto

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Bienes recibidos en recuperacion de créditos	5,929,198	6,595,686
Excedido del plazo de tenencia	285,526	285,526
Bienes incorporados a partir del 01/01/2003	5,643,672	6,310,160
Bienes fuera de uso	873	1,061
Dentro del plazo de tenencia	0	188
Excedidos del plazo de tenencia	873	873
(Prevision por desvalorizacion)	(5,066,810)	(4,691,912)
(Prevision bienes recibidos en recuperacion de Créditos)		
-(Prevision por exceso en el plazo de tenencia)	(285,526)	(285,526)
-(Prevision por tenencia de bienes incorporados a partir..)	(4,780,410)	(4,405,513)
(Prevision bienes fuera de uso)	(873)	(873)
Total Bienes Realizables	<u>863,261</u>	<u>1,904,835</u>



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022**

8f) BIENES DE USO Y DEPRECIACIONES ACUMULADAS

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

Concepto	<u>2023</u> <u>Bs</u>	<u>2022</u> <u>Bs</u>
Terrenos	7,299,759	7,299,759
Terrenos	7,299,759	7,299,759
Edificios	7,918,892	8,272,613
Edificios	14,148,827	14,148,827
(Depreciación Acumulada Edificios)	(6,229,936)	(5,876,215)
Mobiliario y Enseres	185,120	201,617
Mobiliario y Enseres	2,011,235	1,996,345
(Depreciación Acumulada Mobiliario y Enseres)	(1,826,115)	(1,794,728)
Equipos e Instalaciones	428,334	338,964
Equipos e Instalaciones	2,303,729	2,272,903
(Depreciación Acumulada Equipos e Instalaciones)	(1,875,395)	(1,933,939)
Equipos de Computación	653,104	948,292
Equipos de Computación	4,427,464	4,391,638
(Depreciación Acumulada Equipos de Computación)	(3,774,360)	(3,443,345)
Vehículos	232,022	302,346
Vehículos	365,915	365,915
(Depreciación Acumulada Vehículos)	(133,894)	(63,569)
Obras de Arte	67,994	62,698
Obras de Arte	67,994	62,698
Total Bienes de Uso	<u>16,785,225</u>	<u>17,426,290</u>
 Gasto de Depreciacion	 (880,016)	 (873,926)



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022**

8g) OTROS ACTIVOS

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

Concepto	<u>2023</u> <u>Bs</u>	<u>2022</u> <u>Bs</u>
Bienes diversos	48,653	62,644
Papelería, útiles y materiales de servicios	48,653	62,644
Activos Intangibles	717,816	569,731
Programas y aplicaciones informáticas	(1) 717,816	569,731
Total Otros Activos	<u>766,469</u>	<u>632,374</u>
 Gasto de Amortizacion	 (224,942)	 (278,419)

La composicion de las cuentas es la siguiente:

	<u>2023</u> <u>Bs</u>	<u>2022</u> <u>Bs</u>
Valor de Costo	2,652,885	2,279,346
(Amortizacion Acumulada)	(1,935,069)	(1,709,616)
Gastos de organización	(1) 717,816	569,731

8h) FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS

La Entidad no registra movimientos.

8i) OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

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

Concepto	<u>2023</u> <u>Bs</u>	<u>2022</u> <u>Bs</u>	<u>2021</u> <u>Bs</u>
Obligaciones con el público a la vista	127,862	32,313	37,817
Obligaciones con el público por cuentas de ahorro	82,570,215	93,025,419	105,854,829
Obligaciones con el público a plazo	271,896,937	279,415,628	263,046,850
Obligaciones con el público restringidas	10,469,935	13,763,589	26,093,187
Cargos devengados por pagar	7,756,130	7,101,657	6,074,411
Total Obligaciones con el Publico	<u>372,821,078</u>	<u>393,338,606</u>	<u>401,107,094</u>



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022**

8j) OBLIGACIONES FISCALES

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Concepto	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Obligaciones fiscales a la vista	14,371	14,191
Total Obligaciones Fiscales	<u>14,371</u>	<u>14,191</u>

8k) OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Concepto	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Bancos y entidades de financieras a la vista	-	-
BCB a plazo	32,000,000	32,000,000
Bancos y otras entidades financieras del país a plazo	1,378,193	6,162
Cargos devengados por pagar	5,115	-
Total Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	<u>33,383,307</u>	<u>32,006,162</u>

La Cooperativa no tiene líneas de financiamiento a la fecha y los saldos de esta cuenta corresponden a obligaciones con el BCB con garantía del CPVIS III y a la CJN.



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

8I) OTRAS CUENTAS POR PAGAR

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Concepto	Bs	Bs
Diversas	2,229,253	2,119,958
Acreedores fiscales por retenciones a terceros	54,225	68,132
Acreedores fiscales por impuestos a cargos de la entidad	424,588	323,465
Acreedores por cargas sociales retenidas a terceros	87,482	82,357
Acreedores por cargas sociales a cargo de la entidad	126,239	115,829
Dividendos por pagar	268,435	246,006
Acreedores varios (a)	1,268,284	1,284,169
Provisiones	3,187,571	3,341,848
Provisión para primas	884,747	930,362
Provisión para indemnizaciones	915,989	1,025,805
Provisión impuesto a la propiedad bienes inmuebles y vehículos	140,137	175,256
Provisión para otros impuestos	49,546	33,479
Provisión para fondos de educación, asistencia y previsión social	1,197,152	1,176,946
Partidas pendientes de imputación	18,221	11,215
Fallas de caja	12,319	6,617
Operaciones por liquidar	5,902	4,599
Total Otras Cuentas por Pagar	5,435,045	5,473,021

(a) La composición es la siguiente:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Fondo de empleados por pagar	5,000	5,000
Seguros por pagar	398,481	152,459
Cuentas por pagar Money Grand	5,845	10,926
Fondo de Reestructuración Financiera	484,451	525,065
Cta.p/pagar Aud.Ext.POZO & ASOCIADOS	23,720	23,720
Cta.p/pagar Aesa Rating	12,180	25,696
Cta.p/pagar Adm.deleg.BCB	0	62,729
Cta.p/pagar Servicios publicos	23,000	0
Cta.p/pagar	315,607	478,573
	1,268,284	1,284,169



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

8m) PREVISIONES

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Concepto	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Genericas voluntarias perdidas aun no identificadas	6,318,982	6,318,982
Generica ciclica	3,273,977	2,958,034
Total Previsiones	<u>9,592,959</u>	<u>9,277,016</u>

8n) VALORES EN CIRCULACION

La Entidad no registra movimientos.

8o) OBLIGACIONES SUBORDINADAS

La Entidad no registra movimientos.

8p) OBLIGACIONES CON EMPRESAS PÚBLICAS

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Concepto	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Obligaciones a la vista	-	-	-
Obligaciones por cuentas de ahorro	793,220	71,751	45,304
Total Obligaciones con Empresas Públicas	<u>793,220</u>	<u>71,751</u>	<u>45,304</u>



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022**

8q) INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS

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

Concepto	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Ingresos Financieros	43,331,776	44,419,007
Productos por Disponibilidades	81	653
Productos por Inversiones temporarias	743,710	353,889
Productos por Cartera Vigente	37,913,840	38,953,115
Productos por Cartera con Vencida	1,618,337	1,770,875
Productos por Cartera en Ejecución	2,062,669	3,014,642
Productos por inversiones permanentes	993,139	325,833
Gastos Financieros	14,885,927	13,404,296
Cargos por Obligaciones con el público	14,884,718	13,404,150
Cargos por Obligaciones Empresas con Participación Estatal	1,209	147
Resultado Financiero Bruto	<u>28,445,849</u>	<u>31,014,711</u>
El promedio de las tasas fue de:		
Cartera de créditos MN	11.80%	12.34%
Cartera de créditos ME	12.25%	11.32%
Cartera Consolidada	12.00%	11.86%
Costos de los depósitos MN	3.73%	3.51%
Costos de los depósitos ME	4.11%	3.38%
Depósitos Consolidados	3.96%	3.43%



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022**

8r) RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS

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

Concepto	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Recuperaciones de activos financieros castigados	10,258,678	28,284,088
Recuperaciones de capital	26,324	3,344
Recuperaciones de interés	557,968	1,254
Recuperaciones de otros conceptos	(a) 9,674,386	28,279,490
Dismin. De Prev. P/Incob. de cartera y otras Ctas. por cobrar	5,736,260	15,771,709
Específica para incobrabilidad de cartera	4,846,118	9,563,808
Genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos	521,439	5,160,373
Otras cuentas por cobrar	35,763	81,431
Generica ciclica	332,941	966,098
Total recuperacion de activos financieros	<u>15,994,939</u>	<u>44,055,797</u>

(a) El movimiento de la cuenta de Recuperación de otros conceptos se debe a la recuperación de la cartera en mora y su forma de contabilización de los productos castigados de cartera, la cual en la gestión 2023 se vio disminuida por la actual situación económica.

8s) CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACION DE ACTIVOS

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

Concepto	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Perdidas por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	5,085,008	15,573,320
Específica para incobrabilidad de cartera	4,243,479	14,682,474
Genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos	-	196,402
Otras cuentas por cobrar	192,646	167,964
Generica ciclica	648,884	526,481
Perdidas por inversiones temporarias	73,209	22,183
Perdidas por inversiones temporarias	73,209	22,183
Castigos de Productos Financieros	14,622,505	34,461,069
Castigo de productos por cartera	14,622,505	34,461,069
Total cargos por incobrabilidad y desvalorizacion de activos	<u>19,780,722</u>	<u>50,056,573</u>



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022**

8t) INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS

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

Concepto	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Otros ingresos operativos	4,688,016	5,519,802
Comisiones por servicios	427,180	408,591
Ganancia por operaciones de cambio y arbitraje	715,783	587,302
Ingresos por bienes realizables	3,047,893	4,081,690
Ingresos operativos diversos (a)	497,160	442,219
Otros gastos operativos	2,488,093	3,141,241
Comisiones por servicios	74,990	58,857
Costo de bienes realizables (b)	2,274,783	2,824,897
Gastos operativos diversos (c)	138,319	257,487
Resultado neto ingresos y gastos operativos	<u>2,199,923</u>	<u>2,378,561</u>

((a) Corresponde a: Seguro, credito fiscal y otros

(b) Corresponde a: Registro de const.de prevision por registro de Bienes Adjudicados, costo de venta de inmuebles adjudicados y costo de mantenimiento.

(c) Corresponde a: Compensacion IT.

8u) INGRESOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE GESTIONES ANTERIORES

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

Concepto	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Ingresos extraordinarios (a)	18,472	13,480
Resultado neto ingresos y gastos extraordinarios	<u>18,472</u>	<u>13,480</u>
Ingresos de gestiones anteriores (b)	219,766	479,150
Gastos de gestiones anteriores (c)	302,602	231,227
Resultado neto ingresos y gastos gestiones anteriores	<u>(82,835)</u>	<u>247,923</u>

(a) Corresponde principalmente a: Por participacion de copropietarios.

(b) Corresponde principalmente a: Regularización de pago de seguros, copropietarios y otros

(c) Corresponde principalmente a: Registro póliza de seguros, auditoria de sistemas, afiliaciones y otros.



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022**

8v) GASTOS DE ADMINISTRACION

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Concepto	Bs	Bs
Gastos del Personal	13,596,136	15,404,366
Servicios contratados	2,363,102	2,305,116
Seguros	1,113,327	830,548
Comunicaciones y traslados	427,209	418,015
Impuestos	1,109,710	1,286,257
Mantenimiento y Reparaciones	711,581	550,891
Depreciación y desvalorización de bienes de uso	880,016	873,926
Amortización de Cargos diferidos	224,942	278,419
Otros Gastos de Administración	(i) 4,155,700	4,643,889
Total Gastos de Administración	24,581,725	26,591,428

(i) Los otros gastos de administracion mas importantes son:

Gastos notariales y judiciales	274,978	827,294
Alquileres	24,000	72,000
Energía eléctrica, agua y calefacción	501,514	467,400
Papelería, útiles y materiales de servicio	396,919	349,199
Suscripciones y afiliaciones	8,820	9,023
Propaganda y publicidad	194,535	201,119
Aportes Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras	507,846	519,424
Multas Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras	4,151	656
Aportes al Fondo de Reestructuración Financiera (FRF) – Art.	1,933,959	1,968,094
Gastos en comunicaciones y publicaciones en prensa	74,092	107,161
Diversos	234,886	122,520
	4,155,700	4,643,889

8w) CUENTAS CONTINGENTES

La Entidad no registra movimientos.



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022**

8x) CUENTAS DE ORDEN

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

Concepto	<u>2023</u> <u>Bs</u>	<u>2022</u> <u>Bs</u>
Valores y bienes recibidos en custodia	103	92
Otros valores y bienes recibidos en custodia	103	92
Garantías recibidas	758,787,900	758,546,074
Garantías hipotecarias	752,022,852	747,598,905
Depositos en la entidad financiera	6,765,048	10,947,169
Cuentas de registro	77,961,920	77,243,034
Lineas de credito otorgadas y no utilizadas	16,812,624	21,241,741
Documentos y valores de la entidad	41,768,853	38,373,828
Cuentas incobrables castigadas y condonadas	12,053,917	11,735,933
Productos en suspenso	5,871,661	4,980,705
Otras cuentas de registro	1,454,866	910,826
Total Cuentas de Orden	836,749,923	835,789,200

8y) PATRIMONIOS AUTONOMOS

La Entidad no registra movimientos.

NOTA 9 - PATRIMONIO NETO

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

9a) CAPITAL SOCIAL

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

Concepto	<u>2023</u> <u>Bs</u>	<u>2022</u> <u>Bs</u>
Capital Pagado	27,488,900	27,818,100
Certificados de aportaciones (Cooperativas de Ahorro y Crédito)	27,488,900	27,818,100
Total Capital Social	27,488,900	27,818,100
Cantidad de Titulos	269,922	272,775
Valor nominal a la fecha	100	100
Valor patrimonial proporcional	275.18	270.44

De acuerdo a los Estatutos de la Cooperativa, cada socio tiene derecho a un voto cualquiera sea el No. De certificados de aportación que posee. Los certificados emitidos y redimidos fueron de 19.098 y 2.967 respectivamente.



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

9b) APORTES NO CAPITALIZADOS

La Entidad no registra movimientos.

9c) AJUSTES AL PATRIMONIO

La Entidad no registra movimientos.

9d) RESERVAS

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

Concepto	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Reserva legal	32,799,489	32,431,692
Reserva legal	32,799,489	32,431,692
Otras Reservas Obligatorias	12,599,628	12,599,628
Reservas estatutarias no distribuibles	511,941	511,941
Reservas por otras disposiciones no distribuibles	3,733,332	3,733,332
Reservas no distribuibles por ajuste por inflación del patrimonio	6,314,621	6,314,621
Otras reservas no distribuibles	2,039,734	2,039,734
Total Reservas	<u>45,399,117</u>	<u>45,031,319</u>

9e) RESULTADOS ACUMULADOS

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

Concepto	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Utilidades del período o gestión	1,390,352	919,494
Utilidades del período o gestión	1,390,352	919,494
Total Resultados Acumulados	<u>1,390,352</u>	<u>919,494</u>

De acuerdo al estatuto de la Cooperativa, la distribución anual de excedentes se efectuará de la siguiente forma:

- (a) 50% Distribución de Dividendos, según el monto y el tiempo de los Certificados de Aportación.
- (b) 40% Reserva Legal, para fortalecer en capital institucional.
- (c) 5% Fondo de Educación.
- (d) 5% Fondo de previsión social y apoyo a la colectividad



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022**

NOTA 10 – PONDERACION DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

Al 31 de diciembre 2023

<u>Código</u>	<u>Nombre</u>	<u>Activos de riesgo Bs</u>	<u>Coefficiente De riesgo</u>	<u>Activo Computable Bs</u>
Categoría I	Activos con riesgo de 0%	104,415,101	0.00	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	-	0.10	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	27,775,760	0.20	5,555,152
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	63,737,368	0.50	31,868,684
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	10,745,687	0.75	8,059,265
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	289,644,434	1.00	289,644,434
TOTALES		496,318,349		335,127,535
10% sobre activo computable				33,512,753
Capital Regulatorio (10a)				79,244,199
Excedente patrimonial				45,731,446
Coeficiente de adecuación patrimonial				23.65%

Al 31 de diciembre 2022

<u>Código</u>	<u>Nombre</u>	<u>Activos de riesgo Bs</u>	<u>Coefficiente De riesgo</u>	<u>Activo Computable Bs</u>
Categoría I	Activos con riesgo de 0%	128,443,367	0.00	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	-	0.10	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	26,443,289	0.20	5,288,658
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	65,333,829	0.50	32,666,914
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	11,952,736	0.75	8,964,552
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	281,776,438	1.00	281,776,438
TOTALES		513,949,659		328,696,562
10% sobre activo computable				32,869,656
Capital Regulatorio (10a)				73,110,114
Excedente patrimonial				40,240,458
Coeficiente de adecuación patrimonial				22.24%

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



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

NOTA 11 – CONTINGENCIAS

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

NOTA 12 – HECHOS POSTERIORES

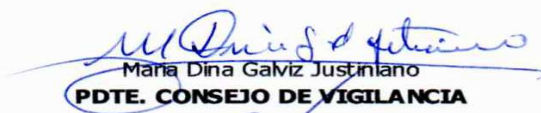
Con posterioridad al periodo de información, no se han producido hechos o circunstancias que afecten en forma significativa los presentes estados financieros.

NOTA 13 – CONSOLIDACION DE ESTADOS FINANCIEROS

A la fecha la Entidad no registra inversiones en filiales.


Jose Luis Melgarejo Cuellar
PDTE. CONSEJO DE ADMINISTRACION


Lic. Amelja Aramayo Cuellar
JEFE DPTO. DE FINANZAS


Maria Dina Galviz Justiniano
PDTE. CONSEJO DE VIGILANCIA


Oscar Manuel Coronado Espinoza
GERENTE GENERAL