

FORMA I

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "INCA HUASI" R.L.

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL

Al 30 de junio 2023 y 31 de diciembre 2022

(Expresado en Bolivianos)

	<u>NOTAS</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
ACTIVO			
DISPONIBILIDADES	8 a)	19,617,296	18,760,920
INVERSIONES TEMPORARIAS	8 c)	18,590,447	20,270,424
CARTERA	8 b)	185,789,948	188,956,220
CARTERA VIGENTE		121,562,571	122,412,823
CARTERA VENCIDA		860,671	693,034
CARTERA EN EJECUCION		6,059,490	5,891,801
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VIGENTE		48,903,749	50,824,923
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VENCIDA		2,486,008	2,277,130
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA EJECUCION		688,354	58,814
PRODUCTOS DEVENGADOS POR COBRAR		19,583,976	20,060,865
PREVISIONES PARA CARTERA INCOBRABLE		(14,354,873)	(13,263,169)
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	8 d)	1,898,660	1,844,605
BIENES REALIZABLES	8 e)	-	-
INVERSIONES PERMANENTES	8 c)	10,867,918	11,409,231
BIENES DE USO	8 f)	1,426,261	1,477,539
OTROS ACTIVOS	8 g)	162,414	165,488
FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS	8 h)	-	-
TOTAL DEL ACTIVO		<u>238,352,943</u>	<u>242,884,426</u>
PASIVO			
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	8 i)	170,230,753	176,015,006
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES	8 j)	7,497	17,220
OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO	8 k)	9,360,613	7,317,871
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	8 l)	3,800,017	4,127,591
PREVISIONES	8 m)	2,009,534	2,073,164
VALORES EN CIRCULACION	8 n)	-	-
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	8 o)	-	-
OBLIGACIONES CON EMPRESAS PUBLICAS	8 p)	-	-
TOTAL DEL PASIVO		<u>185,408,414</u>	<u>189,550,853</u>
PATRIMONIO			
CAPITAL SOCIAL	9 a)	6,832,973	6,728,842
APORTES NO CAPITALIZADOS	9 b)	287,983	287,983
AJUSTES AL PATRIMONIO	9 c)	-	-
RESERVAS	9 d)	45,993,697	45,024,547
RESULTADOS ACUMULADOS	9 e)	(170,124)	1,292,200
TOTAL DEL PATRIMONIO		<u>52,944,529</u>	<u>53,333,573</u>
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>238,352,943</u>	<u>242,884,426</u>
CUENTAS CONTINGENTES	8 w)	<u> </u>	<u> </u>
CUENTAS DE ORDEN	8 x)	<u>553,741,147</u>	<u>547,931,306</u>

LAS NOTAS 1 A 13 ADJUNTAS SON PARTE INTEGRANTE DE ESTOS ESTADOS FINANCIEROS.

FORMA J

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "INCA HUASI" R.L

ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS**Por los ejercicios finalizados el 30 de junio 2023 y 2022**

(Expresado en Bolivianos)

	NOTAS	2023	2022
INGRESOS FINANCIEROS	8 q)	11,002,581	10,453,016
GASTOS FINANCIEROS	8 q)	(3,964,016)	(3,721,445)
RESULTADO FINANCIERO BRUTO		7,038,565	6,731,570
OTROS INGRESOS OPERATIVOS	8 t)	213,494	156,589
OTROS GASTOS OPERATIVOS	8 t)	(20,370)	(5,246)
RESULTADO DE OPERACIÓN BRUTO		7,231,689	6,882,913
RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS	8 r)	2,052,836	1,681,631
CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACION DE ACTIVOS FINANCIEROS	8 s)	(3,337,393)	(1,854,091)
RESULTADO DE OPERACIÓN DESPUES DE INCOBRABLES		5,947,132	6,710,453
GASTOS DE ADMINISTRACION	8 v)	(6,073,896)	(5,865,538)
RESULTADO DE OPERACIÓN NETO		(126,765)	844,915
AJUSTE POR DIFERENCIA DE CAMBIO Y MANTENIMIENTO DE VALOR		(117)	(10)
RESULTADO DESPUÉS DE AJUSTE P/ DIFERENCIA DE CAMBIO Y MANTO DE VALOR		(126,881)	844,905
INGRESOS EXTRAORDINARIOS	8 u)	6,420	837
GASTOS EXTRAORDINARIOS	8 u)	-	-
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO ANTES DE AJUSTES DE GESTIONES ANTERIORES		(120,462)	845,742
INGRESOS DE GESTIONES ANTERIORES	8 u)	106,572	251,864
GASTOS DE GESTIONES ANTERIORES	8 u)	(156,234)	(235,657)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y AJUSTE CONTABLE P/EFFECTO INFLACIÓN		(170,124)	861,948
AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACIÓN		-	-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS		(170,124)	861,948
IMPUESTO SOBRE LAS UTILIDADES DE LAS EMPRESAS (IUE)		-	-
RESULTADO NETO DE LA GESTIÓN		(170,124)	861,948

LAS NOTAS 1 A 13 ADJUNTAS SON PARTE INTEGRANTE DE ESTOS ESTADOS FINANCIEROS.

FORMA C

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "INCA HUASI" R.L

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**Por los ejercicios terminados el 30 de junio 2023 y 2022**

Expresado en Bolivianos al t/c 6.86

	<u>Notas</u>	<u>2023</u> Bs	<u>2022</u> Bs
Fujo de fondos en actividades de operación:			
Utilidad (pérdida) neta del ejercicio	9e)	(170,124)	861,948
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio que no han generado movimiento de fondos:			
Productos devengados no cobrados		(19,584,633)	(20,237,320)
Cargos devengados no pagados		3,441,899	3,584,815
Productos cobrados en ejercicios ant. devengados en el período		-	-
Previsiones para incobrables		1,108,518	118,173
Previsiones para desvalorización		-	11,034
Provisiones o previsiones para beneficios sociales		645,716	598,602
Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar		3,015	-
Depreciaciones y amortizaciones		168,340	190,110
Otros		70,674	0
Fondos obtenidos en (aplicados) la utilidad (pérdida) del ejercicio		(14,316,595)	(14,872,637)
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:			
Cartera de préstamos		20,060,865	18,504,717
Disponibilidades, inversiones temporarias y permanentes		3,769	7,028
Otras cuentas por cobrar		-	-
Obligaciones con el público y empresas públicas		(3,292,930)	(3,088,427)
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento		(40,684)	(41,106)
Otras obligaciones		-	-
Otras cuentas por pagar		-	-
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos:			
Otras cuentas por cobrar - pagos anticipados, diversas		(54,055)	177,725
Bienes realizables-vendidos		-	-
Otros activos-partidas pendientes de imputación		-	-
Otras cuentas por pagar-diversas y provisiones		(1,259,025)	(679,401)
Previsiones		-	9,241
Fujo neto en actividades de operación-excepto actividades de intermed.		1,101,345	17,139
Fujo de fondos en actividades de intermediación:			
Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermed.			
Obligaciones con el público y empresas públicas:			
Depósitos a la vista y en cajas de ahorro		(2,650,723)	(229,771)
Depósitos a plazo hasta 360 días		440,285	963,220
Depósitos a plazo por más de 360 días		(3,683,828)	7,238,688
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:			
A corto plazo		2,344,470	644,745
A mediano y largo plazo		(300,000)	(868,545)
Otras operaciones de intermediación:			
Depositos en cuentas corrientes de traspaso		-	-
Cuotas de participación Fondo Ral de traspaso		-	-
Obligaciones con instituciones fiscales		(9,724)	3,388
Otras cuentas por pagar por intermediación financiera		-	-
(Incremento) disminución de colocaciones:			
Créditos colocados en el ejercicio			
A corto plazo		(130,500)	(293,000)
A mediano y largo plazo - más de 1 año		(22,806,900)	(27,572,800)
Créditos recuperados en el ejercicio		24,454,636	23,659,014
Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera		-	-
Fujo neto en actividades de intermediación		(2,342,284)	3,544,940

Flujo de fondos en actividades de financiamiento:		
Incremento (disminución) de préstamos:		
Obligaciones con el Fondesif	-	-
Obligaciones con el BCB-excepto financiamiento para creditos-	-	-
Titulos valores en circulación	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-
Cuentas de los accionistas:		
Constitución de Fondos	-	-
Aportes de Capital	(283,529)	(55,621)
Pago de Dividendos	347,329	(477,572)
Flujo neto en actividades de financiamiento	63,800	(533,193)
Flujo de fondos en actividades de inversión:		
(Incremento) disminución neto en:		
Inversiones temporarias	1,679,977	(2,939,228)
Inversiones permanentes	538,200	(718,857)
Bienes de uso	(90,788)	(69,978)
Bienes diversos	(56,631)	(4,998)
Cargos diferidos	(37,244)	-
Flujo neto en actividades de inversión	2,033,515	(3,733,061)
Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio	856,376	(704,175)
Disponibilidades al inicio del ejercicio	8a)	18,760,920
Disponibilidades al cierre del ejercicio	8a)	19,617,296
		18,639,902

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

FORMA D

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "INCA HUASI" R.L

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

Por los ejercicios finalizados el 30 de junio 2023 y 2022

(Presentado en Bolivianos)

PATRIMONIO	<u>TOTAL</u>	Capital	Aportes no	Ajustes	Resultados	
		<u>Social</u>	<u>Capitaliza</u>	<u>Patrimonio</u>	<u>Reservas</u>	<u>acumulados</u>
Saldos al 31 de diciembre 2021	51,980,234	6,638,388	287,983	-	44,057,796	996,068
Resultados del ejercicio	861,948	-	-	-	-	861,948
Distribucion de utilidades	(249,017)	-	-	-	747,051	(996,068)
Capitalizacion de aportes, ajustes al patrimonio y utilidades acum	-	-	-	-	-	-
Aportes a capitalizar	-	-	-	-	-	-
Donaciones no capitalizables	-	-	-	-	-	-
Dividendos Traspasados a Reservas según Estatuto	219,700	-	-	-	219,700	-
Certificados de Aportacion (Netos)	99,726	99,726	-	-	-	-
Saldos al 30 de junio 2022	52,912,591	6,738,112	287,983	-	45,024,547	861,948
Movimientos segundo semestre	420,982	(9,270)	-	-	-	430,252
Saldos al 31 de diciembre 2022	53,333,573	6,728,842	287,983	-	45,024,547	1,292,200
Resultados del ejercicio	(170,124)	-	-	-	-	(170,124)
Distribucion de utilidades	(323,050)	-	-	-	969,150	(1,292,200)
Capitalizacion de aportes, ajustes al patrimonio y utilidades acum	-	-	-	-	-	-
Aportes a capitalizar	-	-	-	-	-	-
Donaciones no capitalizables	-	-	-	-	-	-
Dividendos Traspasados a Reservas según Estatuto	-	-	-	-	-	-
Certificados de Aportacion (Netos)	104,131	104,131	-	-	-	-
Saldos al 30 de junio 2023	52,944,529	6,832,973	287,983	-	45,993,697	(170,124)

Las notas 1 a 13 adjuntas son parte integrante de estos estados financieros.

FORMA E

NOTA 1 - ORGANIZACION

1 a) ORGANIZACIÓN

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Inca Huasi R.L., es una sociedad cooperativa, adoptando el régimen de Responsabilidad Limitada, de fondo social variable y de duración indefinida, cuya actividad principal es la intermediación de Recursos Financieros entre sus asociados y el público, constituida el 28 de enero de 1978, inscrito su Personería Jurídica con el registro N° 02062, el 23 de agosto de 1978 en INALCO, con domicilio legal en la ciudad de Quillacollo, Provincia Quillacollo del Departamento de Cochabamba, con Licencia de Funcionamiento N° SB/003/99, emitido por la Ex-Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras (Actual - Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI), y mediante Resolución ASFI/462/2020 de fecha 30 de Septiembre de 2020 otorgada por la ASFI.

El objetivo social de la Cooperativa consiste en apoyar al desarrollo de las actividades productivas y comerciales, su radio de acción abarca todo el territorio nacional, actualmente el Departamento de Cochabamba.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "INCA HUASI" R.L., cuenta con las siguientes oficinas:

1.- Oficina Central (Qillo.)	Calle Pacheco N° 372 entre Nataniel Aguirre y 14 de Septiembre
2.- Agencia Cochabamba	Calle Esteban Arce N° 532 entre Calama y Ladislao Cabrera
3.- Agencia Vinto	Av. Albina Patiño Esq. Av. Simón I. Patiño s/n, acera norte.

Actualmente en promedio cuenta con 51 funcionarios distribuidos de la siguiente manera, 41 funcionarios en la Oficina Central, 4 funcionarios en la Agencia Cochabamba y 6 funcionarios en la Agencia Vinto.

Las operaciones que brinda y para los cuales fue creada la Cooperativa, de acuerdo a sus estatutos son:

Pasivas:

- a) Recibir depósitos de dinero en cuentas de ahorro, a la vista y a plazo, y emitir certificados negociables y no negociables.
- b) Recibir depósitos de dinero en cuenta corriente, con autorización expresa de ASFI
- c) Emitir y colocar cédulas hipotecarias.
- d) Emitir y colocar valores representativos de deuda
- e) Contraer obligaciones subordinadas.
- f) Contraer créditos y obligaciones con el BCB., entidades bancarias y financieras del país y el extranjero.
- g) Aceptar letras giradas a plazo contra sí mismas, cuyo vencimiento no exceda de ciento ochenta (180) días, contados desde la fecha de aceptación y que provengan de operaciones de comercio, internas o externas de bienes y/o servicios.
- h) Contraer créditos de personas jurídicas nacionales o extranjeras.
- i) Operar y canalizar recursos de instituciones públicas del estado
- j) Recibir donaciones.
- k) Emitir certificados de aportación.

Activas, Contingentes y de Servicios:

- a) Otorgar a los(as) socios(as) de la Cooperativa préstamos a corto, mediano y largo plazo, con garantías solidarias, personales, hipotecarias, prendarias u otras no convencionales, o una combinación de las mismas;
- b) Descontar y/o negociar títulos-valores u otros documentos de obligaciones de comercio, con o sin recurso, cuyo vencimiento no exceda un (1) año;
- c) Otorgar avales, fianzas y otras garantías a primer requerimiento a solicitud de los(as) socios(as), estas últimas sujetas a autorización de ASFI;
- d) Recibir Letras de Cambio u otros efectos en cobranza, así como efectuar operaciones de cobranza, pagos y transferencias;
- e) Realizar giros y emitir órdenes de pago exigibles en el país;
- f) Realizar operaciones de cambio y compra-venta de monedas;

- g) Comprar, conservar y vender monedas y barras de oro, plata y metales preciosos, así como certificados de tenencia de dichos metales;
- h) Comprar, conservar y vender por cuenta propia, valores registrados en el Registro del Mercado de Valores;
- i) Comprar, conservar y vender por cuenta propia documentos representativos de obligaciones cotizadas en bolsa, emitidas por entidades financieras;
- j) Comprar y vender por cuenta propia documentos mercantiles;
- k) Ejercer comisiones de confianza y operaciones de fideicomiso, incluidos fideicomisos en garantía, de acuerdo a reglamentación de ASFI;
- l) Alquilar cajas de seguridad;
- m) Operar con Tarjetas de Crédito con autorización expresa de ASFI;
- n) Actuar como agente originador en procesos de titularización, sujeto a reglamentación de ASFI;
- o) Servir de agente financiero para las inversiones o préstamos en el país, de recursos provenientes del exterior;
- p) Sindicarse con otras entidades de intermediación financiera para otorgar créditos o garantías, sujeto a reglamentación de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI, la que no se considerará como sociedad accidental, ni conlleva responsabilidad solidaria y mancomunada entre las entidades sindicadas. Esta sindicación también podrá efectuarse con entidades reguladas por la Ley que regula la actividad de seguros;
- q) Mantener saldos en Bancos corresponsales del exterior, con autorización expresa de ASFI;
- r) Canalizar recursos a otras entidades financieras en forma de préstamo, únicamente para fines de expansión de cartera al sector productivo por parte de la entidad financiera prestataria;
- s) Canalizar recursos a otras entidades financieras temporalmente para fines de liquidez, sujeto a reglamentación de ASFI;
- t) Canalizar productos y servicios financieros, a través de dispositivos móviles;
- u) Realizar todas las operaciones permitidas por la Ley Nº 393 de Servicios Financieros y normas legales establecidas, con autorización de ASFI;
- v) Comprar, conservar y vender por cuenta propia certificados de depósito, emitidas por entidades financieras y títulos emitidos por el Banco Central de Bolivia y por el Tesoro General de la Nación;
- w) Efectuar operaciones de servicio de cobranza (luz, agua, teléfono, otros);
- x) Celebrar contratos de corresponsalía para operar servicios como corresponsal financiero o entidad financiera contratante.

Otras Operaciones

- a) Adquirir y vender bienes inmuebles para ser utilizados por la entidad en actividades propias del giro;
- b) La Cooperativa podrá solicitar autorización para la realización de operaciones no previstas en la Ley Nº 393 de Servicios Financieros a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI, misma que deberá aceptar o rechazar la solicitud con carácter general por tipo de entidad;

La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI, de oficio y con carácter general, podrá autorizar la realización de otro tipo de operaciones en materia financiera no previstas en la Ley Nº 393.

1 b) Hechos importantes sobre la situación de la entidad

- La Cooperativa, ha sido impactada por la situación económica y crisis sanitaria por el COVID-19, presentada en el país y el mundo entero, desde principios del 2020, y principalmente por los efectos post pandemia, guerra Ucrania – Rusia, el endurecimiento de las condiciones financieras en gran parte del mundo, el aumento del costo de vida producto del constante incremento de la inflación, por lo que esto se refleja en los datos financieros, principalmente en las captaciones, colocaciones, mora y por ende en la Utilidad; Sin embargo, la Cooperativa cumple parcialmente con sus indicadores internos en situación óptima, manteniendo razonables indicadores de liquidez, una buena solvencia patrimonial y eficiencia administrativa.
- Con referencia a la Cartera de Créditos, durante el periodo, se dio cumplimiento a las directrices regulatorias de reprogramación para la normalización de la cartera diferida; en el periodo, la cartera bruta tuvo un decremento del **0.88 %** con relación al periodo anterior (Dic/22), se dio cobertura principalmente a los créditos de consumo, los créditos de vivienda prácticamente se mantuvieron y los microcréditos tuvieron un significado decremento. Los sectores con los que se trabajó fueron principalmente: intermediación financiera, servicios inmobiliarios y educación; los sectores que decrecieron en el periodo fueron, transporte, construcción, agricultura y ganadería, respectivamente.

Concepto	2023		2022		2021	
	Bs Miles	%	Bs Miles	%	Bs Miles	%
Cartera Bruta	180,561		182,159		173,293	
Vigente	121,563	67.32%	122,413	67%	137,343	79%
Vigente Reestructurada	48,904	27.08%	50,825	28%	29,630	17%
Mora	10,095	5.59%	8,921	5%	6,320	4%

- Con referencia a las Captaciones, durante el período se tuvo un significado decremento del **3.42 %** con relación al periodo anterior; la liquidez se encuentra en niveles razonables; el nivel de activos líquidos, disminuyo en relación al periodo anterior, pero se encuentra dentro los límites establecidos, dada la estructura de fondeo, concentrada principalmente en DPFs, lo que genera mayor estabilidad, pero a mayor costo.

Concepto	2023		2022		2021	
	Bs		Bs		Bs	
	Miles	%	Miles	%	Miles	%
Depositos	166,828		172,722		161,127	
Vista	1,594	0.96%	653	0.38%	771	0.48%
Caja de Ahorro	37,857	22.69%	41,448	24.00%	40,617	25.21%
Plazo	127,377	76.35%	130,621	75.62%	119,739	74.31%

- El proceso de bolivianización (concentración por moneda) en este periodo respecto a la gestión 2022, de las operaciones en nuestra Institución, producto de la aplicación de la Normativa y las medidas que se tomaron en forma oportuna, hubo una leve incremento en la composición de la cartera de créditos, en Moneda Nacional, de **92.97% a 93.98%**, y un decremento en Moneda Extranjera de **7.03% a 6.02%**; pero en las captaciones del público, hubo un decremento en moneda nacional de **85.09% a 84.46%**, y moneda extranjera, un incremento de **14.91% a 15.54%**
- La Cooperativa con el objetivo de controlar el riesgo de crédito, realiza permanentemente control al cumplimiento de las normas internas y externas de control de documentación mínima y adecuado registro de información oportuna y confiable, realizando trimestralmente la Calificación y Evaluación de la Cartera de Créditos.
- Por otra parte, producto de las disposiciones emitidas con referencia al Encaje Legal desde hace varios años, la Cooperativa fomenta principalmente el ahorro en Moneda Nacional, continuando estas acciones en el presente periodo; asimismo la cooperativa aplica los nuevos cambios al reglamento de encaje legal desde su vigencia.
- La Cooperativa obtuvo tres créditos del B.C.B., con cargo a los fondos CPVIS II, CPVIS III y CPRO, por **Bs2.564.721.-, Bs3.153.298.- y Bs3.062.114.-** respectivamente, los cuales se mantuvieron el 2023.
- Desde la gestión 2015, la Cooperativa continúa con Servicios de Calificación de Riesgo y Calificación de Desempeño de Responsabilidad Social Empresarial con la empresa AESA Ratings.
- Desde la gestión 2017, la cooperativa dentro la evaluación permanente del sistema de control interno, ha implementado adicionalmente, un plan de acción, para minimizar los riesgos, principalmente en el manejo de efectivo; se continúa aplicando y es objeto de seguimiento.
- En el mes de marzo de la gestión 2023, la Cooperativa en cumplimiento al Estatuto Orgánico y normativa vigente, realizó la Asamblea General Ordinaria de socios, por la gestión 2022, cumpliendo la normativa pertinente y los procedimientos de bioseguridad correspondientes para la ejecución del evento.

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

En materia de Riesgo de Crédito, la administración ha emprendido una serie de cambios y actualizaciones de políticas y procedimientos, etc., los cuales pretenden reconocer y minimizar en todo aspecto significativo todos aquellos riesgos crediticios e iniciar gestiones de riesgo sobre los otros. No obstante, considerando la dinámica de la administración y exposición a los riesgos, entendemos el tema como un proceso de mejora continua, sobre el cual se está trabajando, a fin de establecer acciones preventivas y/o detectivas para evitarlos, proveyendo de esta manera al Consejo de Administración, información confiable y oportuna para la toma de decisiones. En este contexto, la cartera vigente de la Cooperativa alcanzó el **94.41%** de la cartera bruta al cierre del periodo, lo que representa que la mora alcance el **5.59%**, mayor al del periodo anterior.

En materia de Riesgo de Mercado. la Cooperativa realiza seguimientos y controles continuos al riesgo cambiario, a los límites internos, analiza los factores que podrían afectar el comportamiento de las cotizaciones de moneda y evaluar el calce entre activos y pasivos; a la fecha de corte, mantiene una posición larga, resaltando que la diferencia de los activos y pasivos en moneda extranjera alcanza a **Bs 5.945.842**; asimismo, el ratio de sensibilidad de balance y el ratio de exposición al riesgo cambiario alcanza al **11.30%**, el mismo se encuentra dentro los límites internos establecidos, aunque se resalta, que se tuvo un decremento en **3.41%** respecto a diciembre 2022, debido principalmente a la venta de moneda extranjera para pago de créditos, influido particularmente por la escasez de dólares. **Con referencia a las tasas de interés**, la Cooperativa realiza el seguimiento y control continuo, para mantener tasas activas y pasivas efectivas, óptimas y competitivas.

En materia de Riesgo operativo, el cual permite identificar, medir, monitorear, controlar, mitigar y divulgar el riesgo de incumplimiento a las políticas y procedimientos con los que cuentan las diferentes áreas, permitiendo establecer el nivel y perfil de Riesgo Operativo a través de las diferentes herramientas con los que se cuenta, los eventos de Riesgo Operativo identificados son enviados a la CIRO trimestralmente. La cooperativa también realiza la identificación de Errores Operativos y el control trimestral de los errores identificados en los subprocesos para que no excedan el límite de recurrencia establecido por la cooperativa, además se elabora un informe anual de Errores Operativos que es enviado a la ASFI.

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

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

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

Durante este periodo en cumplimiento a disposiciones legales se ha procedido a fortalecer el patrimonio, esto según Asamblea Ordinaria que dispuso distribución de utilidades a reservas voluntarias no distribuibles según estatuto vigente.

- **Otros asuntos de importancia**

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

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES

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

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

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

2 a) Bases de presentación de los estados financieros

La Cooperativa preparó sus Estados Financieros al 30 de Junio de 2023 de acuerdo con el Manual de Cuentas y otras disposiciones complementarias de la ASFI, las Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas en Bolivia.

Los activos y pasivos en moneda extranjera, se encuentran valuados al tipo de cambio oficial vigente de compra del dólar estadounidense. A la fecha de cierre, es de Bs 6.86 por dólar 1. Las cuentas contables en moneda extranjera, moneda nacional con mantenimiento de valor y unidad de fomento a la vivienda se valúan de acuerdo con los tipos de cambio o cotizaciones vigentes a la fecha de cierre de cada ejercicio. Los efectos resultantes de este procedimiento se registran en los resultados del ejercicio.

2 b) Cartera

La cartera de créditos es la más importante de la Cooperativa, se constituye en la principal fuente de ingresos. En la evaluación y calificación analizamos que los procedimientos utilizados en la gestión 2023, se basaron en las disposiciones vigentes y pertinentes de la Recopilación de normas para Servicios Financieros emitidas por la ASFI.

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

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

Como resultado de la evaluación y calificación de cartera según las pautas previamente establecidas, la EIF deben constituir previsiones específicas diferenciadas por moneda sobre saldo de crédito directo y contingente de sus prestatarios, según los porcentajes siguientes.

Créditos en MN o MNUFV

Créditos en ME o MNMV

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

Con referencia a las previsiones, la previsión específica para incobrabilidad de Cartera constituida por la Cooperativa a la fecha de corte, alcanza a la suma de **Bs7.377.179.-**

Cuando la administración crediticia de la Cooperativa presenta factores de riesgo de incobrabilidad adicional a la mora, deberá constituir y mantener previsiones genéricas establecidas en el Reglamento de Evaluación y Calificación de la Cartera de Créditos, de acuerdo a los siguientes criterios:

PREVISIONES GENÉRICAS	PREVISIONES GENÉRICAS VOLUNTARIAS
En los créditos PYME calificados por días mora, créditos de consumo, hipotecarios de vivienda y microcréditos, cuando ASFI establezca que la frecuencia de casos con desviaciones o incumplimientos sea igual a 10% , la Cooperativa deberá constituir y mantener una previsión genérica equivalente del 1% sobre el saldo total de los créditos correspondientes a la población de la cual proviene la muestra.	<p>1. Previsiones voluntarias para incobrabilidad de cartera por otros riesgos, será necesaria su constitución por criterios de prudencia cuando en la evaluación de créditos se encuentre desviaciones e incumplimientos a las políticas de la institución, así como factores externos que pudieran presentarse.</p> <p>Para el efecto se obtendrá una muestra de cartera otorgada durante la gestión de análisis y por cada 10% de desviación se efectuará el 1 % de previsión.</p>
Por incumplimientos superiores al 10% adicionalmente por cada 1% de desviación se debe constituir y mantener previsiones genéricas del 0.1%	<p>2. Previsiones genéricas voluntarias para pérdidas futuras no identificadas, cuando la entidad supere la proyección de utilidades de la gestión en un 10%, se podrá determinar las previsiones para cubrir posibles pérdidas futuras que aún no fueron identificadas.</p>

2 c) Inversiones temporarias y permanentes

- Inversiones temporarias

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

Las inversiones temporarias se valúan según su origen de la siguiente manera: Están compuestas por Cajas de Ahorros, participación en Fondos Comunes de Valores y Cuotas de Participación Fondo RAL, están expresadas a su valor nominal y actualizado en función de la variación en la cotización del dólar estadounidense respecto al boliviano. De acuerdo con los requerimientos de la ASFI.

- Inversiones permanentes

Incluye todas las inversiones permanentes financieras que tienen un vencimiento mayor a treinta (30) días respecto a la fecha de emisión o de su adquisición, excepto las inversiones negociables en la Bolsa Boliviana de Valores. Asimismo, se consideran en este grupo a los depósitos en otras entidades financieras y a los títulos valores de deuda que correspondan registrar de acuerdo con las políticas de inversión definidas por la Cooperativa.

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

Las Inversiones en Acciones Telefónicas, realizadas en COMTECO, se encuentran valuadas al menor valor de mercado, y actualizadas en función de la variación de la cotización del dólar estadounidense respecto al boliviano.

A la fecha de corte, el valor de las estimaciones de las Inversiones Permanentes, cumplen en todo aspecto significativo con lo establecido en la norma vigente.

2 d) Valuación y Previsiones para Desvalorización de Bienes Realizables

A la fecha de corte, la Cooperativa no cuenta con valuación y previsiones para desvalorización de Bienes Realizables.

2 e) Bienes de uso

El saldo de los bienes de uso al periodo se encuentra registrada en moneda nacional. Las incorporaciones posteriores son incluidas a su costo de adquisición; La depreciación es calculada utilizando el método de línea recta usando tasas anuales suficientes para extinguir el valor de los bienes al final de su vida útil estimada, de acuerdo con los porcentajes que se indican a continuación:

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

Los gastos de mantenimiento son cargados a los resultados del ejercicio en que se incurre, y las reparaciones y mejoras que extienden la vida útil de los bienes, son incorporadas al costo del correspondiente activo.

El costo de los bienes y la depreciación acumulada de los bienes de uso vendidos o retirados, son eliminados de las respectivas cuentas y la utilidad o pérdida resultante, se reconoce en los resultados del ejercicio en el que se incurre.

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

2 f) Otros activos

Cuentas por cobrar

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

A la fecha de corte, el valor de las estimaciones, considerando las previsiones, cumple en todo aspecto significativo con lo establecido en la normativa vigente.

Bienes Diversos

En esta cuenta se registran las existencias de papelería, útiles y materiales de servicios y otros. Los bienes diversos se valúan mediante el método de costo promedio ponderado.

Cargos diferidos

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

Partidas Pendientes de Imputación

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

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

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

2 g) Fideicomisos constituidos

A la fecha de corte, la Cooperativa no tiene constituidos Fideicomisos.

2 h) Provisiones y previsiones

Provisión para indemnizaciones del personal

Las provisiones y previsiones constituidas en el activo como en el pasivo, se efectúan en cumplimiento a las normas establecidas por la ASFI, establecidos en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras, circulares especiales y regulaciones legales vigentes.

La previsión para indemnización se constituye para todo el personal de la Cooperativa por el total del pasivo devengado al cierre de cada ejercicio. De acuerdo al Decreto Supremo N° 110 de fecha 01 de mayo de 2009, transcurridos los 91 días de trabajo continuo, el personal es acreedor a un mes de sueldo por año de trabajo, incluso en los casos de retiro voluntario, estableciendo mediante Decreto Supremo N° 522 de fecha 26 de mayo de 2010, el procedimiento de pago de la obligación en el sector privado a simple requerimiento del personal.

Previsión Genérica Cíclica

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

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

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

Previsión Genérica Voluntaria para pérdidas futuras no identificadas

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

2 i) Patrimonio Neto

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

Conforme a normas legales, el patrimonio neto de la Cooperativa está compuesto por el Capital Social, que es variable y está representado por los certificados de aportación emitidos en moneda nacional por un valor nominal de Bs 40 (Cuarenta 00/100 bolivianos) cada uno, así también por la Reserva Legal, Reservas Voluntarias y Otras Reservas Obligatorias.

2 j) Resultados del ejercicio

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

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

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

2 k) Tratamiento de los efectos contables de disposiciones legales

Impuesto a las Utilidades de las Empresas (IUE)

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

2 l) Absorciones o fusiones de otras entidades

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

NOTA 3 - CAMBIO DE POLITICAS Y PRACTICAS CONTABLES

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

Cambio de criterio contable:

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

- Suspensión de la re-expresión monetaria de los Estados Financieros por parte del CTNAC :**

RESOLUCION CTNAC 003/2020 del 08 de diciembre 2020:

Mediante esta resolución el Colegio Técnico Nacional de Auditoria y Contabilidad, en el marco de lo que establece la Norma de Contabilidad Nº 3 (NC 3) "Estados Financieros a Moneda Constante" (criterios similares a los establecidos en la Norma Internacional de Contabilidad 29), instruye que, a partir del 11 de diciembre de 2020, el indicador UFV comienza a reflejar la existencia de una deflación no es necesaria la re-expresión monetaria de los estados financieros.

Esta modificación contable no tiene un efecto en la presentación de los Estados Financieros por cuanto la re-expresión monetaria de conformidad con normativa emitida por la ASFI estaba suspendida desde el ejercicio finalizado en diciembre 2008.

Nuevas Estimaciones Contables:

Durante esta gestión, no se han presentado nuevas estimaciones contables que corresponda informar.

NOTA 4 – ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

A la fecha de corte, existen fondos e inversiones temporarias de disponibilidad restringida, correspondientes a: **i)** los montos de encaje legal que la entidad ha depositado en efectivo y en el Fondo RAL, y que son invertidos en títulos valores o instrumentos autorizados, **ii)** fondos en cuentas con retenciones judiciales, **iii)** títulos valores adquiridos con pacto de recompra y los de reventa que no pueden ser libremente transferidos antes del vencimiento, a menos que exista un desistimiento de recompra del emisor de los títulos, **iv)** fondos entregados como garantía por servicios y alquileres de inmuebles, **v)** Cuotas de participación, para créditos destinados al sector productivo e incentivo para el uso de energía eléctrica y renovable.

Concepto	2023 <u>Bs</u>	2022 <u>Bs</u>
Cuenta de encaje – Entidades No Bancarias	6,130,298	5,392,887
Cuotas de participación Fondo RAL afectados al encaje legal	2,815,454	2,879,459
Importes entregados en garantía	249,286	249,286
Cuotas de Participación Fondo para Créditos destinados al Sector Productivo y a Vivienda de Interés Social CPVIS I y II	5,918,019	5,918,019
Cuotas de participación Fondo FIUSEER	139,101	1,992,007
Cuotas de participación Fondo CPRO	4,168,135	2,315,229
Total activos sujetos a restricciones	19,420,293	18,746,887

4.1 Encaje Legal

Descripción	2023		2022	
	Moneda Nacional Requerido <u>Bs</u>	Constituido <u>Bs</u>	Moneda Nacional Requerido <u>Bs</u>	Constituido <u>Bs</u>
Titulos	1,636,768	1,609,935	1,687,214	1,658,900
Efectivo	4,461,459	7,292,811	3,620,218	5,923,249
TOTAL	6,098,228	8,902,746	5,307,432	7,582,149
Moneda Extranjera	Requerido		Requerido	
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Titulos	1,202,457	1,205,519	1,217,480	1,220,559
Efectivo	1,200,066	2,437,167	1,398,522	2,678,498
TOTAL	2,402,524	3,642,686	2,616,001	3,899,056

NOTA 5 – ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES y NO CORRIENTES

Al 30 de junio 2023	Corriente	No Corriente	Total
	Bs	Bs	Bs
Disponibilidades	17,473,010	2,144,286	19,617,296
Inversiones temporarias	17,097,998	1,492,448	18,590,447
Cartera	53,228,479	132,561,469	185,789,948
Otras cuentas por cobrar	1,884,254	14,406	1,898,660
Bienes realizables	-	-	-
Inversiones permanentes	6,648,369	4,219,549	10,867,918
Bienes de uso	1,426,261	-	1,426,261
Otros activos	(5,042,403)	5,204,817	162,414
Total Activo	92,715,968	145,636,975	238,352,943
Obligaciones con el publico	99,991,433	70,239,320	170,230,753
Obligaciones con Instituciones Fiscales	7,497	-	7,497
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financ,	6,239,408	3,121,204	9,360,613
Otras cuentas por pagar	(989,029)	4,789,045	3,800,017
Previsiones	2,009,534	-	2,009,534
Total Pasivo	107,258,844	78,149,570	185,408,414
Cuentas Contingentes	-	-	-
Al 31 de diciembre 2022	Corriente	No Corriente	Total
	Bs	Bs	Bs
Disponibilidades	16,880,443	1,880,477	18,760,920
Inversiones temporarias	18,732,674	1,537,750	20,270,424
Cartera	53,221,269	135,734,951	188,956,220
Otras cuentas por cobrar	1,720,599	124,006	1,844,605
Bienes realizables	-	-	-
Inversiones permanentes	8,630,610	2,778,621	11,409,231
Bienes de uso	1,477,539	-	1,477,539
Otros activos	(5,987,038)	6,152,526	165,488
Total Activo	94,676,096	148,208,330	242,884,426
Obligaciones con el publico	104,513,367	71,501,639	176,015,006
Obligaciones con Instituciones Fiscales	17,220	-	17,220
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financ,	6,390,149	927,722	7,317,871
Otras cuentas por pagar	(326,736)	4,454,328	4,127,591
Previsiones	2,073,164	-	2,073,164
Total Pasivo	112,667,164	76,883,689	189,550,853
Cuentas Contingentes	-	-	-

- Posición del Calce Financiero por Plazos

La Posición del Calce Financiero por Plazos, es la siguiente:

AI 30 de junio 2023	SALDO	A 30 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
ACTIVOS	238,352,943	33,084,321	20,386,441	18,604,058	20,641,148	38,867,980	106,768,995
DISPONIBILIDADES	19,617,296	14,467,313	920,775	992,033	1,092,889	914,895	1,229,390
INVERSIONES TEMPORARIAS	18,590,447	5,737,039	10,656,931	339,930	364,098	349,817	1,142,632
CARTERA VIGENTE	170,466,321	3,533,203	6,496,158	9,596,209	18,279,282	32,596,798	99,964,671
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1,282,211	34,156	1,096,983	40,000	96,666	14,406	-
INVERSIONES PERMANENTES	10,906,669	-	-	6,687,120	-	4,168,135	51414
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	0	9,312,610	1,215,594	948,765	808,213	823,930	4,380,887
PASIVOS	185,408,414	19,341,040	19,120,973	30,859,853	37,936,978	38,785,643	39,363,927
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - VISTA (1)	10,750	10,750	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - AHORRO (1)	37,856,631	2,293,343	4,586,686	3,972,186	5,617,520	7,778,976	13,607,920
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - A PLAZO (1)	122,365,036	12,535,467	13,784,161	20,136,894	30,205,155	25,932,816	19,770,544
OBLIGACIONES RESTRINGIDAS (1)	6,595,392	756,891	357,870	636,320	1,695,247	1,881,515	1,267,550
FINANCIAMIENTOS BCB	8,780,133	-	-	5,718,019	-	3,062,114	-
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANC. DEL PAIS	541,525	79,516	84,033	157,823	161,063	15,645	43,445
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1,810,255	308,594	263,667	31,970	53,768	107,536	1,044,720
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	7,448,692	3,356,479	44,557	206,641	204,226	7,041	3,629,749
BRECHA SIMPLE	13,743,281	1,265,468	-12,255,795	-17,295,830	82,337	67,405,068	
BRECHA ACUMULADA	13,743,281	15,008,749	2,752,954	-14,542,876	-14,460,539	52,944,529	

(1) Incluye las obligaciones de empresas publ

AI 31 de diciembre 2022	SALDO	A 30 DIAS	A 90 DIAS	A 180 DIAS	A 360 DIAS	A 720 DIAS	A más de 720 días
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
ACTIVOS	242,884,426	33,190,868	21,123,999	12,518,292	27,842,937	36,186,745	112,021,585
DISPONIBILIDADES	18,760,920	14,327,858	849,024	892,613	810,947	809,125	1,071,352
INVERSIONES TEMPORARIAS	20,270,424	6,546,214	11,525,584	339,395	321482	344,996	1,192,754
CARTERA VIGENTE	173,237,746	3,462,643	6,482,102	9,292,492	18,265,559	33,305,724	102,429,228
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1,256,955	35,397	882,824	-	214,728	124,006	-
INVERSIONES PERMANENTES	11,444,869	630,000	-	538,200	7,498,049	41,977	2,366,644
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	17,913,511	8,188,756	1,384,466	1,455,591	732,173	1,190,917	4,961,608
PASIVOS	189,550,852	21,309,744	24,269,638	21,727,428	45,360,352	38,100,266	38,783,423
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - VISTA (1)	6,400	6,400	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - AHORRO (1)	41,448,485	2,530,228	5,060,457	4,382,484	6,197,768	8,570,010	14,707,539
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - A PLAZO (1)	125,059,163	13,595,402	16,870,019	16,396,079	32,345,112	28,223,185	17,629,366
OBLIGACIONES RESTRINGIDAS (1)	6,208,027	1,160,733	1,595,699	361,127	718,929	1,118,639	1,252,900
FINANCIAMIENTOS BCB	6,436,876	-	-	-	5,718,019	-	718,857
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANC. DEL PAIS	840,312	79,379	83,757	157,584	310,726	165,168	43,697
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2,380,187	639,957	659,320	35,788	61,357	20,437	963,328
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	7,171,402	3,297,645	386	394,367	8,442	2,826	3,467,736
BRECHA SIMPLE	11,881,124	-3,145,639	-9,209,136	-17,517,415	-1,913,521	73,238,162	
BRECHA ACUMULADA	11,881,124	8,735,485	-473,652	-17,991,067	-19,904,588	53,333,574	

(1) Incluye las obligaciones de empresas publ

NOTA 6 – OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

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

NOTA 7 – POSICION EN MONEDA EXTRANJERA

Los Estados Financieros, presentado 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 30 de junio 2023</u>	ME	CMV	UFV	TOTAL
	Equivalente Bs	Equivalente Bs	Equivalente Bs	Equivalente Bs
Disponibilidades	4,748,085	-	-	4,748,085
Inversiones temporarias	10,999,638	-	-	10,999,638
Cartera	7,488,394	-	-	7,488,394
Otras cuentas por cobrar	144,107	-	-	144,107
Inversiones permanentes	9,000,630	-	-	9,000,630
Total Activo	32,380,854	-	-	32,380,854
Obligaciones con el público	26,200,412	-	-	26,200,412
Obligaciones con Instituciones	3,385	-	-	3,385
Otras cuentas por pagar	146,989	-	-	146,989
Previsiones	84,226	-	-	84,226
Total Pasivo	26,435,012	-	-	26,435,012
Posicion Larga (Corta)	5,945,842	-	-	5,945,842

<u>Al 31 de diciembre 2022</u>	ME	CMV	UFV	TOTAL
	Equivalente Bs	Equivalente Bs	Equivalente Bs	Equivalente Bs
Disponibilidades	4,967,864	-	-	4,967,864
Inversiones temporarias	10,272,442	-	-	10,272,442
Cartera	9,491,365	-	-	9,491,365
Otras cuentas por cobrar	70,821	-	-	70,821
Inversiones permanentes	9,000,630	-	-	9,000,630
Total Activo	33,803,122	-	-	33,803,122
Obligaciones con el público	25,835,423	-	-	25,835,423
Obligaciones con Instituciones	7,147	-	-	7,147
Otras cuentas por pagar	133,142	-	-	133,142
Previsiones	115,618	-	-	115,618
Total Pasivo	26,091,331	-	-	26,091,331
Posicion Larga (Corta)	7,711,791	-	-	7,711,791

NOTA 8 - COMPOSICION DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

8a) DISPONIBILIDADES

La composición del grupo al 30 de junio de 2023 y 31 de Diciembre de 2022 es la siguiente:

	2023	2022
	Bs	Bs
Concepto		
Caja	5,645,866	3,650,390
Billetes y Monedas nominativo por moneda	5,645,866	3,650,390
Banco Central de Bolivia	6,130,298	5,392,887
Cuenta de encaje – Entidades No Bancarias	6,130,298	5,392,887
Bancos y corresponsales del pais	7,841,132	9,717,642
Bancos y corresponsales del pais nominativo por entidad	7,841,132	9,717,642
Total Disponibilidades	19,617,296	18,760,920

8b) CARTERA Y CONTINGENTE

La composición del grupo al 30 de Junio de 2023 y 31 de Diciembre de 2022 es la siguiente:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Concepto		
Cartera Directa	185,789,948	188,956,220
Cartera Vigente	121,562,571	122,412,823
Cartera Vencida	860,671	693,034
Cartera en Ejecución	6,059,490	5,891,801
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	48,903,749	50,824,923
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	2,486,008	2,277,130
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	688,354	58,814
Productos devengados por cobrar	19,583,976	20,060,865
Previsión para incobrables	(14,354,873)	(13,263,169)
Cartera Contingente	-	-
Total Cartera y Contingente	185,789,948	188,956,220

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

AI 30 de junio 2023					
Tipo Crédito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Empresarial	-	-	-	-	-
Pyme	-	51,296	-	-	641
Microcréditos DG	-	64,862,801	1,444,331	4,166,111	2,726,113
Microcréditos No DG	-	25,947,379	699,757	1,088,318	1,550,573
De consumo DG	-	21,616,614	207,726	442,821	602,701
De consumo No DG	-	31,969,404	801,933	1,050,595	2,408,772
De vivienda	-	26,018,826	192,933	-	88,379
De vivienda s/Gtia Hip	-	-	-	-	-
Previsión Genérica	-	-	-	-	6,977,695
TOTALES	-	170,466,321	3,346,680	6,747,845	14,354,873

DG= Debidamente Garantizados.

AI 31 de diciembre 2022					
Tipo Crédito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Empresarial	-	-	-	-	-
Pyme	-	60,483	-	-	756
Microcréditos DG	-	68,167,792	859,819	3,779,146	2,401,536
Microcréditos No DG	-	27,309,410	381,467	837,875	1,100,049
De consumo DG	-	20,088,669	193	442,821	497,466
De consumo No DG	-	32,478,431	489,539	890,773	2,073,174
De vivienda	-	25,132,963	1,239,147	-	212,493
De vivienda s/Gtia Hip	-	-	-	-	-
Previsión Genérica	-	-	-	-	6,977,695
TOTALES	-	173,237,746	2,970,164	5,950,615	13,263,170

DG= Debidamente Garantizados.

2. Clasificación de cartera por:

2.1. Clasificación de cartera por actividad económica del deudor

Al 30 de junio 2023	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Actividad Económica					
Agricultura y Ganaderia	-	6,714,012	8,955	31,632	54,531
Caza, Silvicultura y Pesca	-	32,499			-
Minerales metalicos y no metalicos	-	290,541			304
Industria Manufacturera	-	9,916,803	269,117	164,802	377,852
Producción y Distribución de energía, gas y agua	-	245,636			-
Construcción	-	9,416,725	432,904	707,934	673,273
Venta al por mayor y menor	-	28,786,391	378,413	1,537,165	1,306,059
Hoteles y Restaurantes	-	9,818,442	433,381	124,139	449,678
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	48,541,250	837,961	1,281,010	1,358,139
Intermediación financiera	-	9,333			23
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	33,152,224	814,756	2,657,217	2,447,082
Administración pública, defensa y seguridad social obligatoria	-	2,813,170		61,263	131,702
Educación	-	10,607,593	26,725	46,687	269,955
Servicios sociales, comunitarios y personales	-	5,832,884	100,050	110,505	190,570
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico	-	7,258			218
Actividades atípicas	-	4,281,561	44,418	25,492	117,791
Previsión Genérica	-	-	-	-	6,977,695
TOTALES	-	170,466,321	3,346,680	6,747,845	14,354,873

Al 31 de diciembre 2022	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Actividad Económica					
Agricultura y Ganadería	-	7,215,625	38,523		27,079
Caza, Silvicultura y Pesca	-	40,000			-
Minerales metalicos y no metalicos	-	460,710	54,148		57,553
Industria Manufacturera	-	10,847,745	89,491	112,003	185,315
Producción y Distribución de energía, gas y agua	-	325,138			-
Construcción	-	9,109,018	1,287,147	726,132	653,241
Venta al por mayor y menor	-	28,663,416	656,655	1,039,019	1,071,247
Hoteles y Restaurantes	-	10,166,219	386,903	87,005	395,545
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	49,381,579	108,954	1,195,411	1,048,427
Intermediación financiera	-	11,433			29
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	33,728,875	259,661	2,624,653	2,256,401
Administración pública, defensa y seguridad social	-	3,121,884	62,998	61,263	150,637
Educación	-	10,622,992		46,687	247,003
Servicios sociales, comunitarios y personales	-	5,767,669	193	58,443	110,399
doméstico	-	9,410			282
Actividades atípicas	-	3,766,037	25,492		82,316
Previsión Genérica	-	-	-	-	6,977,695
TOTALES	-	173,237,746	2,970,164	5,950,615	13,263,169

2.2. Clasificación de cartera por destino del crédito

Al 30 de junio 2023					
Destino del Credito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganaderia	-	5,392,052	8,955		4,027
Caza, Silvicultura y Pesca	-	32,499			-
Minerales metalicos y no metalicos	-	110,501			1,902
Industria Manufacturera	-	6,333,121	79,767	72,944	168,842
Produccion y Distribucion de energia, gas y agua	-	245,636			-
Construccion	-	26,044,720	508,889	663,859	583,068
Venta al por mayor y menor	-	33,981,258	741,521	1,425,474	1,841,373
Hoteles y Restaurantes	-	3,878,219	358,228	51,305	278,858
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	36,920,532	775,724	1,270,750	1,141,287
Intermediacion financiera	-	10,828,247	54,311	480,468	517,777
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	38,877,233	752,776	2,582,729	2,507,264
Administracion publica, defensa y seguridad social	-	107,346			3,691
Educacion	-	665,826	1,982	10,856	31,095
Servicios sociales, comunales y personales	-	7,049,131	64,527	189,461	297,995
Previsión Genérica	-	-	-	-	6,977,695
TOTALES	-	170,466,321	3,346,680	6,747,845	14,354,873

Al 31 de diciembre 2022					
Destino del Credito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganaderia	-	5,813,477			895
Caza, Silvicultura y Pesca	-	40,000			
Minerales metalicos y no metalicos	-	66,990	54,148		56,158
Industria Manufacturera	-	6,613,915	68,864	20,145	37,401
Produccion y Distribucion de energia, gas y agua	-	301,017			-
Construccion	-	25,805,255	1,239,147	682,057	611,414
Venta al por mayor y menor	-	34,515,971	922,296	829,591	1,499,232
Hoteles y Restaurantes	-	4,024,174	320,092	51,305	219,668
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	39,282,718	108,954	1,185,151	912,035
Intermediacion financiera	-	9,413,976		480,468	457,137
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	39,084,524	225,739	2,561,069	2,220,420
Administracion publica, defensa y seguridad social	-	139,943			4,198
Educacion	-	622,218			19,363
Servicios sociales, comunales y personales	-	7,513,568	30,924	140,829	247,554
Previsión Genérica	-	-	-	-	6,977,695
TOTALES	-	173,237,746	2,970,164	5,950,615	13,263,169

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

Al 30 de junio 2023		Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Tipo Garantia						
Autoliquidables	-		2,030,407	46,448		-
Hipotecaria	-		110,519,130	1,798,542	4,608,932	3,417,834
Otras garantías	-		57,916,784	1,501,690	2,138,913	3,959,345
Previsión Genérica	-		-	-	-	6,977,695
TOTALES	-	170,466,321	3,346,680	6,747,845	14,354,873	

Al 31 de diciembre 2022		Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Tipo Garantia						
Autoliquidables	-		2,050,827			
Hipotecaria	-		111,399,079	2,099,158	4,221,967	3,112,252
Otras garantías	-		59,787,840	871,006	1,728,648	3,173,223
Previsión Genérica	-		-	-	-	6,977,695
TOTALES	-	173,237,746	2,970,164	5,950,615	13,263,170	

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

Al 30 de junio 2023		Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
Calificación											
A	-	0%		165,109,071	97%		0%		0%	1,421,443	10%
B	-	0%		5,088,912	3%	188,617	6%		0%	183,240	1%
C	-	0%		258,184	0%	1,459,257	44%		0%	279,285	2%
D	-	0%			0%	144,675	4%		0%	36,169	0%
E	-	0%		10,154	0%	409,570	12%		0%	256,044	2%
F	-	0%			0%	1,144,561	34%	6,747,845	100%	5,200,999	36%
Prev. Genérica	-	0%		-	0%	-	0%	-	0%	6,977,695	49%
TOTALES	-	0%	170,466,321	100%	3,346,680	100%	6,747,845	100%	14,354,873	100%	

Al 31 de diciembre 2022		Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
Calificación											
A	-	0%		171,380,601	99%		0%		0%	1,472,079	11%
B	-	0%		1,535,272	1%	33,945	1%		0%	72,256	1%
C	-	0%		312,790	0%	1,732,902	58%		0%	258,422	2%
D	-	0%			0%	244,004	8%		0%	87,882	1%
E	-	0%			0%	513,077	17%		0%	255,676	2%
F	-	0%		9,083	0%	446,236	15%	5,950,615	100%	4,139,160	31%
Prev. Genérica	-	0%		-	0%	-	0%	-	0%	6,977,695	53%
TOTALES	-	0%	173,237,746	100%	2,970,164	100%	5,950,615	100%	13,263,170	100%	

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

Al 30 de junio 2023										
Concentración	Contingente	Cartera		Cartera		Cartera		Previsión para		
		%	Vigente	%	Vencida	%	en Ejecución	%	incobrables	
1° a 10° mayores	-	0%	13,030,467	8%	-	0%	-	0%	130,792	1%
11° a 50° mayores	-	0%	26,083,900	15%	-	0%	2,314,294	34%	1,297,482	9%
51° a 100° mayores	-	0%	18,059,990	11%	368,072	11%	1,717,864	25%	1,123,846	8%
Otros	-	0%	113,291,964	66%	2,978,608	89%	2,715,687	40%	4,825,058	34%
Previsión Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	6,977,695	49%
TOTALES	-	0%	170,466,321	100%	3,346,680	100%	6,747,845	100%	14,354,873	100%

Al 31 de diciembre 2022										
Concentración	Contingente	Cartera		Cartera		Cartera		Previsión para		
		%	Vigente	%	Vencida	%	en Ejecución	%	incobrables	
1° a 10° Mayores	-	0%	12,183,525	7%	1,205,202	41%	-	0%	222,092	2%
11° a 50° mayores	-	0%	25,768,764	15%	-	0%	2,815,903	47%	1,550,218	12%
51° a 100° mayores	-	0%	19,019,314	11%	386,965	13%	829,290	14%	626,942	5%
Otros	-	0%	116,266,144	67%	1,377,997	46%	2,305,422	39%	3,886,222	29%
Previsión Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	6,977,695	53%
TOTALES	-	0%	173,237,746	100%	2,970,164	100%	5,950,615	100%	13,263,170	100%

6. Evolución de la cartera de créditos en los últimos tres períodos:

Concepto	2023			2022			2021		
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
Cartera Vigente	121,562,571			122,412,823			137,343,307		
Cartera Vencida		860,671			693,034			262,643	
Cartera en Ejecución			6,059,490		5,891,801		6,057,248		
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	48,903,749			50,824,923			29,629,619		
Cartera reprogramada o reestructurada vencida		2,486,008			2,277,130		-		
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución		688,354			58,814		-		
Previsión específica para incobrabilidad		7,377,179			6,285,475		5,357,466		
Previsión genérica para incobrabilidad		6,977,695			6,977,695		7,527,647		
Previsión ciclica		1,375,480			1,439,110		1,375,527		
Cargos por previsión específica para incobrabilidad	(1)	1,172,148			951,660		(139,538)		
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad	(2)		(63,630)		125,695		438,683		
Productos por cartera (Ingresos Financieros)		10,764,497			20,890,734		19,668,040		
Productos en suspenso		3,968,802			3,555,205		2,711,361		
Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas		173,640			244,337		294,918		
Créditos castigados por insolvencia		860,659			783,925		760,274		
Número de Prestatarios		2,372			2,365		2,259		
Corresponde a los cargos netos de previsiones:				2023	2022	2021			
				Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
Cargos por previsión específica para incobrabilidad				3,094,076	3,826,772	16,997,130			
Disminución de previsión específica para incobrabilidad				(1,921,928)	(2,875,113)	(17,136,668)			
Total Neto:	(1)			1,172,148	951,660	(139,538)			
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad				36,664	208,650	593,129			
Disminución de previsión genérica para incobrabilidad				(100,294)	(82,955)	(154,446)			
Total Neto:	(2)			(63,630)	125,695	438,683			

7. Reprogramaciones:

La Cooperativa, producto de la pandemia del coronavirus, y merced a normativa vigente, ha efectuado reprogramaciones, por un valor de **Bs 52.078.112.-** los cuales, han tenido un efecto significativo en la cartera y los resultados.

8. Límites legales

NOTA 8.b - LIMITE LEGAL	%	52,634,951	52,436,793	51,589,486
8. Los límites legales prestables que se establecen en la normativa vigente son los siguientes:				
Concepto		2023	2022	2021
Credito a prestatario o grupo sin garantias reales	5%	2,631,748	2,621,840	2,579,474
Credito a prestatario o grupo con garantias reales	20%	10,526,990	10,487,359	10,317,897
Contingentes contragarantizadas Bancos del Exterior	30%	15,790,485	15,731,038	15,476,846

9. Evolución de las previsiones en las últimas tres gestiones:

**Conciliación de Previsiones de Cartera
(139 + 251 + 253 + 255)**

Concepto	2023	2022	2021
	Bs	Bs	Bs
Previsión Inicial:	15,336,334	14,893,980	14,598,024
(-) Castigos y Bienes y Otros	(80,444)	(23,651)	(14,058)
(-) Recuperaciones	(2,022,222)	(3,570,131)	(17,291,114)
(+) Previsiones Constituidas	3,130,740	4,036,136	17,601,128
Previsión Final:	16,364,408	15,336,334	14,893,980

8c) INVERSIONES TEMPORARIAS Y PERMANENTES

- INVERSIONES TEMPORARIAS**

La composición del Grupo al 30 de Junio de 2023 y 31 de Diciembre de 2022 es la siguiente:

Concepto	2023	2022
	Bs	Bs
Inversiones en entidades financieras del país	15,526,958	16,797,107
Caja de ahorros	15,526,958	16,797,107
Inversiones en otras entidades no financieras	248,034	593,858
Participación en Fondos de Inversión	248,034	593,858
Inversiones de disponibilidades restringidas	2,815,454	2,879,459
Cuotas de participación Fondo RAL afectados al encaje legal	2,815,454	2,879,459
Total Inversiones Temporarias	18,590,447	20,270,424
(1) El rendimiento promedio obtenido fue de:		
Inversión Moneda Nacional	2.84%	2.67%
Inversión Moneda Extranjera	1.15%	0.91%
Inversión Temporaria Total	1.92%	1.86%

INVERSIONES PERMANENTES

La composición del Grupo al 30 de Junio de 2023 y 31 de Diciembre de 2022 es la siguiente:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Concepto	Bs	Bs
Inversiones en entidades financieras del país		
Depositos a plazo fijo	630,000	1,168,200
Inversiones en otras entidades no financieras		
Participación en entidades de servicios públicos	630,000	1,168,200
Inversiones de disponibilidades restringidas		
Cuotas Particip. Fondo p/Créditos Destin Sector Prod. y Viv. de Int. Social	51,414	51,414
Cuotas de participación Fondo FIUSEER	51,414	51,414
Cuotas de participación Fondo CPRO	4,168,135	2,315,229
Productos devengados por cobrar inversiones permanentes		
Devengados inversiones en entidades financieras del país	656	3,769
(Previsión para inversiones permanentes)		
Previsión inversiones en otras entidades no financieras	656	3,769
Total Inversiones Permanentes	(39,408)	(39,408)
	10,867,918	11,409,231
(1) El rendimiento promedio obtenido fue de:		
Inversion Moneda Nacional	3.46%	4.10%
Inversion Moneda Extranjera	0.00%	0.00%
Inversion Permanente Total	0.66%	0.79%

8d) OTRAS CUENTAS POR COBRAR

La composición del Grupo al 30 de Junio de 2023 y 31 de Diciembre de 2022 es la siguiente:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Concepto	Bs	Bs
Pagos anticipados		
Pago anticipado del impuesto a las transacciones	743,361	721,238
Anticipos por compras de bienes y servicios	269,178	373,223
Seguros pagados por anticipados	351,590	298,708
Diversas		
Comisiones por cobrar	122,594	49,308
Primas de seguros por cobrar	33,769	34,721
Gastos por recuperar	848,179	828,179
Crédito fiscal IVA	144,999	134,171
Importes entregados en garantía	387	676
Cuentas por cobrar - comisiones por pago de bonos sociales	249,286	249,286
Otras partidas pendientes de cobro	5,465	4,822
(Previsión para otras cuentas por cobrar)		
(Previsión específica para cuentas por cobrar diversas)	126	5,100
Total Otras Cuentas por Cobrar	(126,913)	(133,588)
	1,898,660	1,844,605

8e) BIENES REALIZABLES

La Cooperativa no registra movimientos:

8f) BIENES DE USO

La composición del Grupo al 30 de Junio de 2023 y 31 de Diciembre de 2022 es la siguiente:

Concepto	2023	2022
	Bs	Bs
Terrenos	152,157	152,157
Terrenos	152,157	152,157
Edificios	708,242	726,956
Edificios	1,497,116	1,497,116
(Depreciación Acumulada Edificios)	(788,874)	(770,160)
Mobiliario y Enseres	117,101	133,753
Mobiliario y Enseres	951,868	951,868
(Depreciación Acumulada Mobiliario y Enseres)	(834,767)	(818,115)
Equipos e Instalaciones	271,469	289,848
Equipos e Instalaciones	1,496,299	1,471,138
(Depreciación Acumulada Equipos e Instalaciones)	(1,224,829)	(1,181,290)
Equipos de Computación	177,292	174,824
Equipos de Computación	1,678,650	1,622,780
(Depreciación Acumulada Equipos de Computación)	(1,501,359)	(1,447,956)
Total Bienes de Uso	1,426,261	1,477,539
Gasto de Depreciacion	(142,065)	(133,018)

8g) OTROS ACTIVOS

La composición del Grupo al 30 de Junio de 2023 y 31 de Diciembre de 2022 es la siguiente:

Concepto	2023	2022
	Bs	Bs
Bienes diversos	66,789	80,832
Papelería. útiles y materiales de servicios	66,789	80,832
Activos Intangibles	95,625	84,655
Programas y aplicaciones informáticas	95,625	84,655
Total Otros Activos	162,414	165,488
Gasto de Amortizacion	(26,275)	(57,093)

8h) FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS

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

8i) OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

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

Concepto	2023	2022	2021
	Bs	Bs	Bs
Obligaciones con el público a la vista	10,750	6,400	26,000
Obligaciones con el público por cuentas de ahorro	37,856,631	41,448,485	40,617,499
Obligaciones con el público a plazo	122,365,036	125,059,163	116,181,925
Obligaciones con el público restringidas	6,595,392	6,208,027	4,301,412
Cargos devengados por pagar	3,402,944	3,292,930	3,088,427
Total Obligaciones con el Publico	170,230,753	176,015,006	164,215,263

8j) OBLIGACIONES FISCALES

La composición del Grupo al 30 de Junio de 2023 y 31 de Diciembre de 2022 es la siguiente:

Concepto	2023 Bs	2022 Bs
Obligaciones fiscales a la vista	7,497	17,220
Total Obligaciones Fiscales	7,497	17,220

8k) OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO

La composición del Grupo al 30 de Junio de 2023 y 31 de Diciembre de 2022 es la siguiente:

Concepto	2023 Bs	2022 Bs
BCB a plazo	a) 8,780,133	6,436,876
Bancos y otras entidades financieras del país a plazo	b) 541,525	840,312
Cargos devengados por pagar	38,955	40,684
Total Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	9,360,613	7,317,871

a) Detalle de Préstamos del BCB al 30/06/23

Expresado en bolivianos al T/C 6.86

FINANCIADOR	PRODUCTO	MONTO Original	SALDO	MONEDA
B.C.B.	Crédito CPVIS II	2,564,721	2,564,721	Bs.
B.C.B.	Crédito CPVIS III	3,353,298	3,153,298	Bs.
B.C.B.	Crédito C-PRO	718,857	3,062,114	Bs.
T O T A L		6,636,876	8,780,133	

b) Detalle de Obligaciones con Otras Entidades de Financiamiento al 30/06/23

Expresado en bolivianos al T/C 6.86

FINANCIADOR	PRODUCTO	MONTO Original	SALDO	MONEDA
Banco Unión S.A.	Línea de Crédito	3,000,000	450,000	Bs.
Coop. S.C. Borromeo R.L.	Caja de Ahorro	5,000	789,180	Bs.
T O T A L		3,005,000	1,239,180	

8i) OTRAS CUENTAS POR PAGAR

La composición del Grupo al 30 de Junio de 2023 y 31 de Diciembre de 2022 es la siguiente:

Concepto	2023 Bs.	2022 Bs.
Diversas	1,810,255	2,380,188
Retenciones por orden de autoridades publicas	900	1,800
Acreedores fiscales por retenciones a terceros	17,433	21,987
Acreedores fiscales por impuestos a cargos de la entidad	4,031	389,816
Acreedores por cargas sociales retenidas a terceros	50,488	48,364
Acreedores por cargas sociales a cargo de la entidad	68,256	65,466
Dividendos por pagar	1,219,104	1,065,604
Acreedores varios	450,044	787,151
Provisiones	1,986,065	1,744,822
Provisión para primas	203,538	391,109
Provisión para indemnizaciones	1,401,549	1,205,756
Provisión impuesto a la propiedad bienes inmuebles y vehículos	-	9,000
Provisión para otros impuestos	3,015	11,900
Provisión para fondos de educación, asistencia y previsión social	175,771	127,057
Partidas pendientes de imputación	3,697	2,581
Fallas de caja	3,697	2,581
Total Otras Cuentas por Pagar	3,800,017	4,127,591
a) Acreedores varios		
Seguro de Desgravamen Hipotecario	52,531	(78,419)
Acuotaciones por Pagar	30,000	-
Cuentas por pagar Funcionarios	16,046	24,101
Gastos de Asamblea por Pagar	22,760	309,000
Otras Cuentas por Pagar M	270,140	457,473
Comité Electoral por Pagar	-	14,400
Seguro Incendio y Aliados	7,706	9,503
Cuota Mortuoria	50,860	51,094
TOTAL	450,044	787,151

8m) PREVISIONES

La composición del Grupo al 30 de Junio 2023 y 31 de Diciembre 2022 es la siguiente:

Concepto	2023 Bs.	2022 Bs.
Genericas voluntarias perdidas aun no identificadas	634,055	634,055
Generica ciclica	1,375,480	1,439,110
Total Previsiones	2,009,534	2,073,164

8n) VALORES EN CIRCULACION

La Cooperativa no registra movimientos

8o) OBLIGACIONES SUBORDINADAS

La Cooperativa no registra movimientos

8p) OBLIGACIONES CON EMPRESAS PÚBLICAS

La Cooperativa no registra movimientos

8q) INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS

La composición del Grupo al 30 de Junio 2023 y 31 de Diciembre 2022 es la siguiente:

Concepto	2023	2022
	Bs	Bs
Ingresos Financieros	11,002,581	10,453,016
Productos por Disponibilidades	15,049	33,589
Productos por Inversiones temporarias	186,093	177,605
Productos por Cartera Vigente	10,495,347	10,085,888
Productos por Cartera con Vencida	248,221	33,970
Productos por Cartera en Ejecución	20,928	82,887
Productos por inversiones permanentes	36,942	39,077
Gastos Financieros	3,964,016	3,721,445
Cargos por Obligaciones con el público	3,904,811	3,676,476
Cargos por Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	13,437	30,422
Cargos por Otras Cuentas por pagar y Comisiones Financieras	45,767	14,547
Resultado Financiero Bruto	7,038,565	6,731,570
El promedio de las tasas fue de:		
Cartera de créditos MN	12.24%	12.00%
Cartera de créditos ME	11.84%	10.84%
Cartera Consolidada	12.21%	11.94%
Costos de los depósitos MN	5.02%	4.92%
Costos de los depósitos ME	2.28%	1.40%
Depósitos Consolidados	4.60%	4.45%
Costos de los financiamientos MN	0.32%	0.79%
Costos de los financiamientos ME	0.00%	0.00%
Financiamientos Consolidados	0.32%	0.79%

8r) RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS

La composición del Grupo al 30 de Junio 2023 y 31 de Diciembre 2022 es la siguiente:

Concepto	2023	2022
	Bs	Bs
Recuperaciones de activos financieros castigados	30,614	-
Recuperaciones de capital	3,710	-
Recuperaciones de interés	26,903	-
Dismin. De Prev. P/Incob. de cartera y otras Ctas. por cobrar	2,022,222	1,681,631
Específica para incobrabilidad de cartera	1,921,928	1,647,707
Generica ciclica	100,294	33,924
Total recuperación de activos financieros	2,052,836	1,681,631

8s) CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACION DE ACTIVOS

La composición del Grupo al 30 de Junio 2023 y 31 de Diciembre 2022 es la siguiente:

Concepto	2023	2022
	Bs	Bs
Perdidas por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	3,130,740	1,799,805
Específica para incobrabilidad de cartera	3,094,076	1,732,703
Generica ciclica	36,664	67,101
Perdidas por inversiones temporarias	-	11,034
Perdidas por inversiones temporarias	-	11,034
Castigos de Productos Financieros	206,653	43,252
Castigo de productos por cartera	206,653	43,252
Total cargos por incobrabilidad y desvalorizacion de activos	3,337,393	1,854,091

8t) INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS

La composición del Grupo al 30 de Junio 2023 y 31 de Diciembre 2022 es la siguiente:

Concepto	2023	2022
	Bs	Bs
Otros ingresos operativos	213,494	156,589
Comisiones por servicios	127,359	104,609
Ganancia por operaciones de cambio y arbitraje	62,618	37,751
Ingresos operativos diversos	a) 22,912	14,229
Otros gastos operativos	20,370	5,246
Gastos operativos diversos	b) 20,370	5,246
Resultado neto ingresos y gastos operativos	193,123	151,343
a) Ingresos Operativos Diversos	2023	2022
	Bs.	Bs.
Ingresos por gastos recuperados	161	144
Ingresos por la generación Crédito Fiscal	2,512	2,819
Otros ingreso operativos diversos	20,239	11,267
TOTAL	22,912	14,229
b) Gastos Operativos Diversos	2023	2022
	Bs.	Bs.
Pérdidas por Operaciones de Cambio y Arbitraje	20,370	5,240
Otros gastos diversos	-	6
TOTAL	20,370	5,246

8u) INGRESOS y GASTOS EXTRAORDINARIOS y DE GESTIONES ANTERIORES

La composición del Grupo al 30 de Junio 2023 y 31 de Diciembre 2022 es la siguiente:

Concepto		2023	2022
	a)	Bs	Bs
Ingresos extraordinarios		6,420	837
Gastos extraordinarios		-	-
Resultado neto Ingresos y Gastos Extraordinarios		6,420	837
Ingresos de gestiones anteriores		106,572	251,864
Gastos de gestiones anteriores		156,234	235,657
Resultado neto Ingresos y Gastos Gestiones Anteriores		(49,663)	16,207
a) Ingresos Extraordinarios		2023	2022
		Bs.	Bs.
Ingresos Extraordinarios		270	837
Descuentos a Directivos		1,150	-
Depósitos por sanción		5,000	-
TOTAL		6,420	837

8v) GASTOS DE ADMINISTRACION

La composición del Grupo al 30 de Junio de 2023 y 31 de Diciembre de 2022 es la siguiente:

Concepto		2023	2022
		Bs	Bs
Gastos del Personal	(a)	3,862,974	3,658,574
Servicios contratados		522,919	579,166
Seguros		75,318	75,378
Comunicaciones y traslados		94,158	84,575
Impuestos		331,042	313,372
Mantenimiento y Reparaciones		45,150	40,186
Depreciación y desvalorización de bienes de uso		142,065	133,018
Amortización de Cargos diferidos		26,275	57,093
Otros Gastos de Administración	(b)	973,996	924,178
Total Gastos de Administración		6,073,896	5,865,538

(a) Los gastos de personal mas importantes corresponden a:	2023	2022
	Bs	Bs
Remuneraciones a directores y síndicos	260,221	254,215
Sueldos, salarios y bonos	2,453,647	2,301,171
Asignaciones fallas de caja	9,600	9,187
Viáticos	3,842	1,235
Aguinaldo y primas	407,347	382,365
Compensación vacaciones	-	7,049
Asignaciones familiares	32,000	52,000
Indemnizaciones por antigüedad	239,985	211,679
Incentivos	9,343	19,600
Personal contratado	-	4,931
Otras retribuciones	-	-
Aportes por cargas sociales	411,609	386,061
Refrigerios	8,874	6,566
Uniformes	4,335	-
Capacitación	6,416	3,844
Otros servicios al personal	15,756	18,671
TOTAL	3,862,974	3,658,574

(b) Los otros gastos de administración mas importantes son:	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Gastos notariales y judiciales	38,835	30,044
Alquileres	124,404	124,404
Energía eléctrica, agua y calefacción	46,314	42,275
Papelería, útiles y materiales de servicio	70,675	68,440
Suscripciones y afiliaciones	11,410	13,527
Propaganda y publicidad	-	-
Gastos de representación	-	590
Aportes – Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero	155,301	115,417
Aportes al Fondo de Protección del Ahorrista	423,936	412,632
Gastos en comunicaciones y publicaciones en prensa	10,497	11,804
Diversos	92,624	105,045
TOTAL	973,996	924,178

8w) CUENTAS CONTINGENTES

La Cooperativa no registra movimientos

8x) CUENTAS DE ORDEN

La composición del Grupo al 30 de Junio 2023 y 31 de Diciembre 2022 es la siguiente:

Concepto	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Garantías recibidas	461,393,042	456,009,510
Garantías hipotecarias	456,434,599	450,447,728
Depositos en la entidad financiera	4,958,443	5,561,782
Cuentas de registro	92,348,105	91,921,796
Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas	173,640	244,337
Documentos y valores de la entidad	86,965,809	86,965,809
Cuentas incobrables castigadas y condonadas	933,038	849,628
Productos en suspenso	3,968,802	3,555,205
Otras cuentas de registro	306,817	306,817
Total Cuentas de Orden	553,741,147	547,931,306

8y) PATRIMONIOS AUTONOMOS

La Cooperativa 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 30 de Junio 2023 y 31 de Diciembre 2022 es la siguiente:

Concepto	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Capital Pagado	6,832,973	6,728,842
Certificados de aportación	6,832,973	6,728,842
Total Capital Social	6,832,973	6,728,842
 Cantidad de Títulos	170,824	168,221
Valor nominal a la fecha	40	40
Valor patrimonial proporcional	308.25	315.33

La variación en el Capital Pagado, de Bs 6.638.388.- a Bs 6.728.842.-, se debe a la venta de certificados de aportación a los socios, por un valor de Bs **104.131.-**

9b) APORTES NO CAPITALIZADOS

La composición del Grupo al 30 de Junio 2023 y 31 de Diciembre 2022 es la siguiente:

Concepto	2023 Bs	2022 Bs
Donaciones no capitalizables	287,983	287,983
Donaciones no capitalizables	287,983	287,983
Total Aportes no capitalizados	287,983	287,983

9c) AJUSTES AL PATRIMONIO

La Cooperativa no registra movimientos

9d) RESERVAS

La composición del Grupo al 30 de Junio de 2023 y 31 de Diciembre de 2022 es la siguiente:

La variación en las Reservas, de Bs25.809.123.- a Bs 26.132.173.-, se debe a la capitalización de las utilidades de la gestión anterior, en un 25%, según estatuto vigente, monto alcanzó a **Bs 323.050.-**

La variación en las Reservas Estatutarias No Distribuibles, de Bs 16.087.841.- a Bs 16.733.581.- se debe a la capitalización de las utilidades de la gestión anterior, en un 50%, según estatuto vigente, monto que alcanza a **Bs 646.100.-** y al traspaso de los dividendos no cobrados por mas de 5 años, (monto que alcanzó a **Bs 219.700.-**

9e) RESULTADOS ACUMULADOS

La composición del Grupo al 30 de Junio 2023 y 31 de Diciembre 2022 es la siguiente:

Concepto	2023 Bs	2022 Bs
Utilidades del período o gestión	-	1,292,200
Utilidades del período o gestión	-	1,292,200
(Pérdidas del período o gestión)	(170,124)	-
(Pérdidas del período o gestión)	(170,124)	-
Total Resultados Acumulados	(170,124)	1,292,200

La variación en los resultados acumulados, que a junio se registra negativo, se debe particularmente al registro de la previsión por incobrabilidad, derivada por el incremento de la mora, que afectó directamente a la utilidad.

NOTA 10 – PONDERACION DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

Al 30 de junio 2023				
<u>Código</u>	<u>Nombre</u>	<u>Activos de riesgo Bs</u>	<u>Coeficiente De riesgo</u>	<u>Activo Computable Bs</u>
Categoría I	Activos con riesgo de 0%	26,821,788	0.00	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	-	0.10	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	22,578,910	0.20	4,515,782
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	25,048,422	0.50	12,524,211
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	14,036,313	0.75	10,527,235
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	<u>149,867,510</u>	1.00	<u>149,867,510</u>
TOTALES		<u>238,352,943</u>		<u>177,434,737</u>
10% sobre activo computable				17,743,474
Capital Regulatorio (10a)				52,634,951
Excedente patrimonial				34,891,477
Coeficiente de adecuación patrimonial				29.66%
10a) Corresponde al Capital Regulatorio vigente y enviado por la ASFI.				

Al 31 de diciembre 2022				
<u>Código</u>	<u>Nombre</u>	<u>Activos de riesgo Bs</u>	<u>Coeficiente De riesgo</u>	<u>Activo Computable Bs</u>
Categoría I	Activos con riesgo de 0%	24,148,934	0.00	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	-	0.10	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	24,272,534	0.20	4,854,507
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	24,457,627	0.50	12,228,814
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	15,088,068	0.75	11,316,051
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	<u>154,917,263</u>	1.00	<u>154,917,263</u>
TOTALES		<u>242,884,426</u>		<u>183,316,634</u>
10% sobre activo computable				18,331,663
Capital Regulatorio (10a)				52,436,793
Excedente patrimonial				34,105,130
Coeficiente de adecuación patrimonial				28.60%
10a) Corresponde al Capital Regulatorio vigente y enviado por la ASFI.				

NOTA 11 – CONTINGENCIAS

A la fecha de corte, la Cooperativa no presenta contingencias no registradas o no estimadas, y no tiene compromisos asumidos, excepto, los normales emergentes de operaciones y acciones propias del giro del negocio.

NOTA 12 – HECHOS POSTERIORES

Con posterioridad al período 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 de corte, la Cooperativa no registra inversiones en filiales