

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 | | 238,352,943 | 242,884,426 |
| 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 | | 185,408,414 | 189,550,853 |
| 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 | | 52,944,529 | 53,333,573 |
| TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO | | 238,352,943 | 242,884,426 |
| CUENTAS CONTINGENTES | 8 w) | - | - |
| CUENTAS DE ORDEN | 8 x) | 553,741,147 | 547,931,306 |

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 MANTTO 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/EFECTO 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 |
|--|--------------|---------------------|---------------------|
| Flujo 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 provisiones 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 |
| Flujo neto en actividades de operación-excepto actividades de intermed. | | 1,101,345 | 17,139 |
| Flujo 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 participacion 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 | | - | - |
| Flujo neto en actividades de intermediación | | (2,342,284) | 3,544,940 |

| | | |
|--|-----------------------|--------------------|
| Fujo 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) |
| Fujo neto en actividades de financiamiento | 63,800 | (533,193) |
| Fujo 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) | - |
| Fujo 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 | 19,344,077 |
| 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> | <u>Capital Social</u> | <u>Aportes no Capitaliza</u> | <u>Ajustes Patrimonio</u> | <u>Reservas</u> | <u>Resultados 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 (Qllo.) | 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 N° 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 N° 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 N° 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 | | Bs | | Bs | |
| | Miles | % | Miles | % | 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:

[illegible]

- 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. | 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. 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. |
| Por incumplimientos superiores al 10% adicionalmente por cada 1% de desviación se debe constituir y mantener previsiones genéricas del 0.1% | 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. |

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 Provisiones para Desvalorización de Bienes Realizables

A la fecha de corte, la Cooperativa no cuenta con valuación y provisiones 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 provisiones, 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 provisiones 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.

Provisión 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.

Provisión 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 N° 843 (texto ordenado), que establece una alícuota de 25% por concepto de Impuesto a las Utilidades de las Empresas. El monto del impuesto pagado es considerado como pago a cuenta del Impuesto a las Transacciones.

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 N° 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 | <u>2023</u> <u>Bs</u> | <u>2022</u> <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 | <u>19,420,293</u> | <u>18,746,887</u> |

4.1 Encaje Legal

| Descripción | <u>2023</u> | | <u>2022</u> | |
|--------------------------|--------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|
| Moneda Nacional | Requerido <u>Bs</u> | Constituido <u>Bs</u> | Requerido <u>Bs</u> | Constituido <u>Bs</u> |
| Títulos | 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 | <u>6,098,228</u> | <u>8,902,746</u> | <u>5,307,432</u> | <u>7,582,149</u> |
| Moneda Extranjera | Requerido <u>Bs</u> | Constituido <u>Bs</u> | Requerido <u>Bs</u> | Constituido <u>Bs</u> |
| Títulos | 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 | <u>2,402,524</u> | <u>3,642,686</u> | <u>2,616,001</u> | <u>3,899,056</u> |

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:

| Al 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 | 51,414 |
| 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 | 1810,255 | 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

| Al 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 | 321,482 | 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 | 411,977 | 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:

| Al 30 de junio 2023 | ME | CMV | UFV | TOTAL |
|--------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | Equivalente | Equivalente | Equivalente | Equivalente |
| | Bs | Bs | Bs | 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 |

| Al 31 de diciembre 2022 | ME | CMV | UFV | TOTAL |
|--------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | Equivalente | Equivalente | Equivalente | Equivalente |
| | Bs | Bs | Bs | 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:

| Concepto | 2023 | 2022 |
|---|-------------------|-------------------|
| | Bs | Bs |
| 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:

| Concepto | <u>2023</u> <u>Bs</u> | <u>2022</u> <u>Bs</u> |
|--|--------------------------|--------------------------|
| 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 provisiones para incobrabilidad, respectivamente:

| Al 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.

| Al 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 | | | | | |
|--|---------------------|--------------------|------------------|----------------------|----------------------------|
| Actividad Economica | Cartera Contingente | Cartera Vigente | Cartera Vencida | Cartera en Ejecución | Previsión para incobrables |
| 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 |
| Produccion y Distribucion de energia, gas y agua | - | 245,636 | | | - |
| Construccion | - | 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 |
| Intermediacion financiera | - | 9,333 | | | 23 |
| Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler | - | 33,152,224 | 814,756 | 2,657,217 | 2,447,082 |
| Administracion publica, defensa y seguridad social obligatoria | - | 2,813,170 | | 61,263 | 131,702 |
| Educacion | - | 10,607,593 | 26,725 | 46,687 | 269,955 |
| Servicios sociales, comunales y personales | - | 5,832,884 | 100,050 | 110,505 | 190,570 |
| Servicio de hogares privados que contratan servicio domestico | - | 7,258 | | | 218 |
| Actividades atipicas | - | 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 | | | | | |
|--|---------------------|--------------------|------------------|----------------------|----------------------------|
| Actividad Economica | Cartera Contingente | Cartera Vigente | Cartera Vencida | Cartera en Ejecución | Previsión para incobrables |
| Agricultura y Ganaderia | - | 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 |
| Produccion y Distribucion de energia, gas y agua | - | 325,138 | | | - |
| Construccion | - | 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 |
| Intermediacion financiera | - | 11,433 | | | 29 |
| Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler | - | 33,728,875 | 259,661 | 2,624,653 | 2,256,401 |
| Administracion publica, defensa y seguridad social | - | 3,121,884 | 62,998 | 61,263 | 150,637 |
| Educacion | - | 10,622,992 | | 46,687 | 247,003 |
| Servicios sociales, comunales y personales | - | 5,767,669 | 193 | 58,443 | 110,399 |
| domestico | - | 9,410 | | | 282 |
| Actividades atipicas | - | 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 | | | | | |
|---------------------|---------------------|--------------------|------------------|----------------------|----------------------------|
| Tipo Garantía | Cartera Contingente | Cartera Vigente | Cartera Vencida | Cartera en Ejecución | Previsión para incobrables |
| 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 | | | | | |
|-------------------------|---------------------|--------------------|------------------|----------------------|----------------------------|
| Tipo Garantía | Cartera Contingente | Cartera Vigente | Cartera Vencida | Cartera en Ejecución | Previsión para incobrables |
| 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 | | | | | | | | | | |
|---------------------|---------------------|-----------|--------------------|-------------|------------------|-------------|----------------------|-------------|----------------------------|-------------|
| Calificación | Cartera Contingente | % | Cartera Vigente | % | Cartera Vencida | % | Cartera en Ejecución | % | Previsión para incobrables | % |
| 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 | | | | | | | | | | |
|-------------------------|---------------------|-----------|--------------------|-------------|------------------|-------------|----------------------|-------------|----------------------------|-------------|
| Calificación | Cartera Contingente | % | Cartera Vigente | % | Cartera Vencida | % | Cartera en Ejecución | % | Previsión para incobrables | % |
| 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 | | | | | | | | | |
|---------------------|-------------|-----------|--------------------|-------------|------------------|-------------|------------------|-------------|-------------------|
| | Cartera | | Cartera | | Cartera | | Cartera | | Previsión para |
| | Contingente | % | Vigente | % | Vencida | % | en Ejecución | % | incobrables |
| Concentracion | | | | | | | | | |
| 1° a 10° mayores | - | 0% | 13,030,467 | 8% | - | 0% | - | 0% | 130,792 |
| 11° a 50° mayores | - | 0% | 26,083,900 | 15% | - | 0% | 2,314,294 | 34% | 1,297,482 |
| 51° a 100° mayores | - | 0% | 18,059,990 | 11% | 368,072 | 11% | 1,717,864 | 25% | 1,123,846 |
| Otros | - | 0% | 113,291,964 | 66% | 2,978,608 | 89% | 2,715,687 | 40% | 4,825,058 |
| Previsión Genérica | - | 0% | - | 0% | - | 0% | - | 0% | 6,977,695 |
| TOTALES | - | 0% | 170,466,321 | 100% | 3,346,680 | 100% | 6,747,845 | 100% | 14,354,873 |

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

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

| Concepto | | 2023 Bs | 2022 Bs | 2021 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 generica 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 Bs | 2022 Bs | 2021 Bs |
| Cargos por previsión específica para incobrabilidad | | 3,094,076 | 3,826,772 | 16,997,130 |
| Disminucion de prevision especifica 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 |
| Disminucion de prevision generica 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 limites legales prestables que se establecen en la normativa vigente son los siguientes: | | | | |
| Concepto | | <u>2023</u> <u>Bs</u> | <u>2022</u> <u>Bs</u> | <u>2021</u> <u>Bs</u> |
| 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 provisiones en las últimas tres gestiones:

Conciliación de Provisiones de Cartera (139 + 251 + 253 + 255)

| Concepto | <u>2023</u> <u>Bs</u> | <u>2022</u> <u>Bs</u> | <u>2021</u> <u>Bs</u> |
|-------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 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) |
| (+) Provisiones 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 | <u>2023</u> <u>Bs</u> | <u>2022</u> <u>Bs</u> |
|---|--------------------------|--------------------------|
| 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 Inversion | 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: | | |
| Inversion Moneda Nacional | 2.84% | 2.67% |
| Inversion Moneda Extranjera | 1.15% | 0.91% |
| Inversion Temporal 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 | <u>Bs</u> | <u>Bs</u> |
| Inversiones en entidades financieras del país | 630,000 | 1,168,200 |
| Depositos a plazo fijo | 630,000 | 1,168,200 |
| Inversiones en otras entidades no financieras | 51,414 | 51,414 |
| Participación en entidades de servicios públicos | 51,414 | 51,414 |
| Inversiones de disponibilidades restringidas | 10,225,255 | 10,225,255 |
| Cuotas Particip. Fondo p/Créditos Destin Sector Prod. y Viv. de Int. Social | 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 |
| Productos devengados por cobrar inversiones permanentes | 656 | 3,769 |
| Devengados inversiones en entidades financieras del país | 656 | 3,769 |
| (Prevision para inversiones permanentes) | (39,408) | (39,408) |
| Prevision inversiones en en otras entidades no financieras | (39,408) | (39,408) |
| Total Inversiones Permanentes | 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 | <u>Bs</u> | <u>Bs</u> |
| Pagos anticipados | 743,361 | 721,238 |
| Pago anticipado del impuesto a las transacciones | 269,178 | 373,223 |
| Anticipos por compras de bienes y servicios | 351,590 | 298,708 |
| Seguros pagados por anticipados | 122,594 | 49,308 |
| Diversas | 1,282,211 | 1,256,955 |
| Comisiones por cobrar | 33,769 | 34,721 |
| Primas de seguros por cobrar | 848,179 | 828,179 |
| Gastos por recuperar | 144,999 | 134,171 |
| Crédito fiscal IVA | 387 | 676 |
| Importes entregados en garantía | 249,286 | 249,286 |
| Cuentas por cobrar - comisiones por pago de bonos sociales | 5,465 | 4,822 |
| Otras partidas pendientes de cobro | 126 | 5,100 |
| (Prevision para otras cuentas por cobrar) | (126,913) | (133,588) |
| (Previsión específica para cuentas por cobrar diversas) | (126,913) | (133,588) |
| Total Otras Cuentas por Cobrar | 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 | <u>2023</u> <u>Bs</u> | <u>2022</u> <u>Bs</u> |
|--|--|--|
| 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 | <u>1,426,261</u> | <u>1,477,539</u> |
| 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 | <u>2023</u> <u>Bs</u> | <u>2022</u> <u>Bs</u> |
|---|--|--|
| 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 | <u>162,414</u> | <u>165,488</u> |
| 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 | <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 | 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 | <u>170,230,753</u> | <u>176,015,006</u> | <u>164,215,263</u> |

8j) OBLIGACIONES FISCALES

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

| Concepto | <u>2023</u> <u>Bs</u> | <u>2022</u> <u>Bs</u> |
|------------------------------------|--|--|
| 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 | | <u>2023</u> <u>Bs</u> | <u>2022</u> <u>Bs</u> |
|--|----|--|--|
| 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 | <u>2023</u> <u>Bs</u> | <u>2022</u> <u>Bs</u> |
|---|--|--|
| 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 | a) 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 | <u>2023</u> <u>Bs</u> | <u>2022</u> <u>Bs</u> |
| 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 | <u>2023</u> <u>Bs</u> | <u>2022</u> <u>Bs</u> |
|---|--|--|
| 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 | <u>2023</u> <u>Bs</u> | <u>2022</u> <u>Bs</u> |
|--|--|--|
| 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 | <u>7,038,565</u> | <u>6,731,570</u> |
| 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 | <u>2023</u> <u>Bs</u> | <u>2022</u> <u>Bs</u> |
|--|--|--|
| 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 recuperacion de activos financieros | <u>2,052,836</u> | <u>1,681,631</u> |

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 | <u>2023</u> <u>Bs</u> | <u>2022</u> <u>Bs</u> |
|---|--|--|
| 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 | <u>3,337,393</u> | <u>1,854,091</u> |

8t) INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS

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

| Concepto | <u>2023</u> <u>Bs</u> | <u>2022</u> <u>Bs</u> |
|--|---|---|
| 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 | <u>193,123</u> | <u>151,343</u> |
| a) Ingresos Operativos Diversos | <u>2023</u> <u>Bs.</u> | <u>2022</u> <u>Bs.</u> |
| 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 | <u>22,912</u> | <u>14,229</u> |
| b) Gastos Operativos Diversos | <u>2023</u> <u>Bs.</u> | <u>2022</u> <u>Bs.</u> |
| Pérdidas por Operaciones de Cambio y Arbitraje | 20,370 | 5,240 |
| Otros gastos diversos | - | 6 |
| TOTAL | <u>20,370</u> | <u>5,246</u> |

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 |
|--|-----------------|---------------|
| | Bs | Bs |
| Ingresos extraordinarios | a) 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 administracion 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 | <u>973,996</u> | <u>924,178</u> |

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 |
| Lineas de credito 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 | <u>553,741,147</u> | <u>547,931,306</u> |

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 | <u>6,832,973</u> | <u>6,728,842</u> |
| Cantidad de Titulos | 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 | <u>2023</u> <u>Bs</u> | <u>2022</u> <u>Bs</u> |
|---------------------------------------|--|--|
| Donaciones no capitalizables | 287,983 | 287,983 |
| Donaciones no capitalizables | <u>287,983</u> | <u>287,983</u> |
| Total Aportes no capitalizados | <u>287,983</u> | <u>287,983</u> |

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 | <u>2023</u> <u>Bs</u> | <u>2022</u> <u>Bs</u> |
|---|--|--|
| Utilidades del período o gestión | - | 1,292,200 |
| Utilidades del período o gestión | - | 1,292,200 |
| (Pérdidas del periodo o gestión) | (170,124) | - |
| (Pérdidas del período o gestión) | <u>(170,124)</u> | <u>-</u> |
| Total Resultados Acumulados | <u>(170,124)</u> | <u>1,292,200</u> |

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 afecto 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</u> | <u>Coefficiente De riesgo</u> | <u>Activo Computable</u> |
| | | | <u>Bs</u> | | <u>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% | | 149,867,510 | 1.00 | 149,867,510 |
| TOTALES | | | 238,352,943 | | 177,434,737 |
| 10% sobre activo computable | | | | | 17,743,474 |
| Capital Regulatorio (10a) | | | | | 52,634,951 |
| Excedente patrimonial | | | | | 34,891,477 |
| Coefficiente 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</u> | <u>Coefficiente De riesgo</u> | <u>Activo Computable</u> |
| | | | <u>Bs</u> | | <u>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% | | 154,917,263 | 1.00 | 154,917,263 |
| TOTALES | | | 242,884,426 | | 183,316,634 |
| 10% sobre activo computable | | | | | 18,331,663 |
| Capital Regulatorio (10a) | | | | | 52,436,793 |
| Excedente patrimonial | | | | | 34,105,130 |
| Coefficiente 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