



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "EL CHOROLQUE" 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)	36,705,598	30,880,762
INVERSIONES TEMPORARIAS	8 c)	24,810,194	20,058,923
CARTERA	8 b)	243,789,514	252,571,751
CARTERA VIGENTE		213,208,647	219,851,065
CARTERA VENCIDA		1,769,293	734,684
CARTERA EN EJECUCION		2,876,282	2,481,114
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VIGENTE		25,538,326	27,324,675
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VENCIDA		775,316	235,507
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA EN EJECUCION		2,247,446	1,392,820
PRODUCTOS DEVENGADOS POR COBRAR		17,799,993	19,739,041
PREVISIONES PARA CARTERA INCOBRABLE		(20,425,789)	(19,187,153)
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	8 d)	612,457	828,625
BIENES REALIZABLES	8 e)	58,670	93,601
INVERSIONES PERMANENTES	8 c)	10,230,881	10,229,172
BIENES DE USO	8 f)	3,143,392	3,506,153
OTROS ACTIVOS	8 g)	416,182	525,678
FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS	8 h)	-	-
TOTAL DEL ACTIVO		319,766,889	318,694,667
PASIVO			
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	8 i)	256,443,353	257,003,207
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES	8 j)	12,089	3,507
OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO	8 k)	-	-
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	8 l)	5,387,748	5,708,409
PREVISIONES	8 m)	15,085,061	15,168,687
VALORES EN CIRCULACION	8 n)	-	-
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	8 o)	-	-
OBLIGACIONES CON EMPRESAS PUBLICAS	8 p)	897,645	6,821
TOTAL DEL PASIVO		277,825,896	277,890,631
PATRIMONIO			
CAPITAL SOCIAL	9 a)	5,048,370	4,903,340
APORTES NO CAPITALIZADOS	9 b)	355,360	355,360
AJUSTES AL PATRIMONIO	9 c)	-	-
RESERVAS	9 d)	35,429,146	34,383,439
RESULTADOS ACUMULADOS	9 e)	1,108,117	1,161,897
TOTAL DEL PATRIMONIO		41,940,993	40,804,036
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		319,766,889	318,694,668
CUENTAS CONTINGENTES	8 w)	-	-
CUENTAS DE ORDEN	8 x)	265,927,245	298,841,708

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


Cr. Gral. Edison Johnny Ancasi Siliequi
CONTADOR GENERAL
Mat. Prof. CCB No. 9157


Lic. Hugo Humberto Cala Vargas
GERENTE GENERAL


Lic. Lyndon Cruz Catarí
PRESIDENTE CONSEJO ADMINISTRACIÓN

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "EL CHOROLQUE" R.L


ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS

Por los ejercicios finalizados el 30 de junio 2023 y 2022

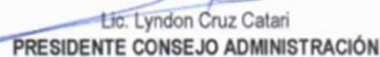
(Expresado en Bolivianos)

	NOTAS	2023	2022
INGRESOS FINANCIEROS	8 q)	19,647,100	16,940,619
GASTOS FINANCIEROS	8 q)	(6,742,375)	(6,176,425)
RESULTADO FINANCIERO BRUTO		12,904,725	10,764,194
OTROS INGRESOS OPERATIVOS	8 t)	52,798	107,512
OTROS GASTOS OPERATIVOS	8 t)	(62,103)	(330,742)
RESULTADO DE OPERACIÓN BRUTO		12,895,420	10,540,964
RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS	8 r)	1,514,334	782,576
CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACION DE ACTIVOS FINANCIEROS	8 s)	(5,320,297)	(2,677,128)
RESULTADO DE OPERACIÓN DESPUES DE INCOBRABLES		9,089,457	8,646,412
GASTOS DE ADMINISTRACION	8 v)	(8,151,975)	(7,452,793)
RESULTADO DE OPERACIÓN NETO		937,482	1,193,619
AJUSTE POR DIFERENCIA DE CAMBIO Y MANTENIMIENTO DE VALOR		1,441	1
RESULTADO DESPUÉS DE AJUSTE POR DIFERENCIA DE CAMBIO Y MANTENIMIENTO DE VALOR		938,923	1,193,620
INGRESOS EXTRAORDINARIOS	8 u)	-	-
GASTOS EXTRAORDINARIOS	8 u)	-	-
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO ANTES DE AJUSTES DE GESTIONES ANTERIORES		938,923	1,193,620
INGRESOS DE GESTIONES ANTERIORES	8 u)	243,372	166,541
GASTOS DE GESTIONES ANTERIORES	8 u)	(74,176)	(57,134)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACIÓN		1,108,117	1,303,027
AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACIÓN		-	-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS		1,108,117	1,303,027
IMPUESTO SOBRE LAS UTILIDADES DE LAS EMPRESAS (IUE)		-	(303,087)
RESULTADO NETO DE LA GESTIÓN		1,108,117	999,940

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


Cr. Gral. Edson Johnny Ancasi Silisqui
CONTADOR GENERAL
Mat. Prof. CCB No. 9157



Lic. Hugo Humberto Cala Vargas
GERENTE GENERAL


Lic. Lyndon Cruz Catari
PRESIDENTE CONSEJO ADMINISTRACIÓN

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "EL CHOROLQUE" R.L
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Por los ejercicios finalizados el 30 de junio 2023 y 2022
(Presentado en Bolivianos)

PATRIMONIO	TOTAL	Capital Social	Aportes no Capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Reservas	Resultados acumulados
Saldos al 31 de diciembre 2021	39,406,888	4,551,910	355,360	-	33,337,826	1,161,792
Resultados del ejercicio	2,045,553	-	-	-	1,045,613	999,940
Distribucion de utilidades	(1,161,792)	-	-	-	-	(1,161,792)
Capitalizacion de aportes, ajustes al patrimonio y utilidades acumuladas	-	-	-	-	-	-
Aportes a capitalizar	-	-	-	-	-	-
Donaciones no capitalizables	-	-	-	-	-	-
Dividendos Traspasados a Reservas según Estatuto	-	-	-	-	-	-
Certificados de Aportacion (Netos)	105,500	105,500	-	-	-	-
Saldos al 30 de junio 2022	40,396,149	4,657,410	355,360	-	34,383,439	999,940
Movimientos segundo semestre	407,887	245,930	-	-	-	161,957
Saldos al 31 de diciembre 2022	40,804,036	4,903,340	355,360	-	34,383,439	1,161,897
Resultados del ejercicio	1,108,117	-	-	-	-	1,108,117
Distribucion de utilidades	(116,190)	-	-	-	1,045,707	(1,161,897)
Capitalizacion de aportes, ajustes al patrimonio y utilidades acumuladas	-	-	-	-	-	-
Aportes a capitalizar	-	-	-	-	-	-
Donaciones no capitalizables	-	-	-	-	-	-
Dividendos Traspasados a Reservas según Estatuto	-	-	-	-	-	-
Certificados de Aportacion (Netos)	145,030	145,030	-	-	-	-
Saldos al 30 de junio 2023	41,940,993	5,048,370	355,360	-	35,429,146	1,108,117

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


Gral. Edson Johriny Ancasi Silisqui
CONTADOR GENERAL
Mat. Prof. CCB No. 9157


Lic. Hugo Humberto Cala Vargas
GERENTE GENERAL


Lic. Lyndon Cruz Catari
PRESIDENTE CONSEJO ADMINISTRACIÓN

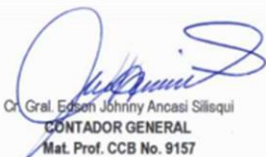
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "EL CHOROLQUE" R.L
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Por los ejercicios terminados el 30 de junio 2023 y 2022
(Presentado en bolivianos)

	<u>Notas</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Flujo de fondos en actividades de operación:			
Utilidad (pérdida) neta del ejercicio	9e)	1,108,117	999,940
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio que no han generado movimiento de fondos:			
Productos devengados no cobrados		(17,846,887)	(21,374,316)
Cargos devengados no pagados		8,211,318	7,033,963
Productos cobrados en ejercicios ant. devengados en el período		-	-
Previsiones para incobrables		1,290,748	1,135,235
Previsiones para desvalorización		34,931	41,871
Previsiones o provisiones para beneficios sociales		1,135,500	1,170,382
Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar		4,387	11,694
Depreciaciones y amortizaciones		541,416	538,501
Otros		0	143,873
Fondos obtenidos en (aplicados) la utilidad (pérdida) del ejercicio		(5,520,470)	(10,298,858)
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:			
Cartera de préstamos		19,739,041	21,908,957
Disponibilidades, inversiones temporarias y permanentes		46,625	-
Otras cuentas por cobrar		-	-
Obligaciones con el público y empresas públicas		(7,897,679)	(6,702,186)
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento		-	-
Otras obligaciones		-	-
Otras cuentas por pagar		-	-
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos:			
Otras cuentas por cobrar - pagos anticipados, diversas		129,426	682,873
Bienes realizables-vendidos		-	-
Otros activos-partidas pendientes de imputación		(25,234)	(351,664)
Otras cuentas por pagar-diversas y provisiones		(1,456,097)	(1,564,007)
Previsiones		-	-
Flujo neto en actividades de operación-excepto actividades de intermediación		5,015,612	3,675,115
Flujo de fondos en actividades de intermediación:			
Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermediación			
Obligaciones con el público y empresas públicas:			
Depósitos a la vista y en cajas de ahorro		(960,551)	(462,807)
Depósitos a plazo hasta 360 días		(2,162,992)	(1,351,626)
Depósitos a plazo por más de 360 días		3,140,874	7,648,827
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:			
A corto plazo		-	-
A mediano y largo plazo		-	-
Otras operaciones de intermediación:			
Depositos en cuentas corrientes de traspaso		-	-
Cuotas de participación Fondo Ral de traspaso		-	-
Obligaciones con instituciones fiscales		8,582	(4,562)
Otras cuentas por pagar por intermediación financiera		-	-

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "EL CHOROLQUE" R.L.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Por los ejercicios terminados el 30 de junio 2023 y 2022
(Presentado en bolivianos)

	<u>Notas</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
(Incremento) disminución de colocaciones:			
Créditos colocados en el ejercicio			
A corto plazo		(169,000)	(181,500)
A mediano y largo plazo - más de 1 año		(38,895,992)	(46,524,329)
Créditos recuperados en el ejercicio		44,645,782	42,699,884
Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera		-	-
Flujo neto en actividades de intermediación		5,606,703	1,823,886
Flujo de fondos en actividades de financiamiento:			
Incremento (disminución) de préstamos:			
Obligaciones con el Fondesif		-	-
Obligaciones con el BCB-excepto financiamiento para créditos		-	-
Títulos valores en circulación		-	-
Obligaciones subordinadas		-	-
Cuentas de los accionistas:			
Aportes de Capital		145,030	105,500
Pago de Dividendos		(4,450)	(125,494)
Flujo neto en actividades de financiamiento		24,390	19,994
Flujo de fondos en actividades de inversión:			
(Incremento) disminución neto en:			
Inversiones temporarias		(4,751,270)	242,325
Inversiones permanentes		(1,440)	(3,302,481)
Bienes de uso		(26,879)	(30,524)
Bienes diversos		(313)	(210,448)
Cargos diferidos		(41,967)	(29,115)
Flujo neto en actividades de inversión		(4,821,869)	3,330,244
Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio		5,824,836	2,148,763
Disponibilidades al inicio del ejercicio	8a)	30,880,762	31,135,798
Disponibilidades al cierre del ejercicio	8a)	36,705,598	33,284,561

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


Cr. Gral. Edson Johnny Ancasi Silisqui
CONTADOR GENERAL
Mat. Prof. CCB No. 9157


Lic. Hugo Humberto Cala Vargas
GERENTE GENERAL


Lic. Lyndon Cruz Catari
PRESIDENTE CONSEJO ADMINISTRACIÓN

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022

(Expresado en Bolivianos)

NOTA 1 - ORGANIZACION

a) ORGANIZACIÓN

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "El Chorolque" R. L., es una asociación económica y social, de responsabilidad limitada, de fondo social y número de asociados variable e ilimitado, de duración indefinida, constituida como sociedad cooperativa el 24 de Marzo de 1965, con Personería Jurídica No. 00417 otorgado por el Instituto Nacional de Cooperativas el 2 de septiembre de 1965, Registro Nacional No. 394 tiene como domicilio legal la ciudad de Tupiza, Provincia Sud Chichas del Departamento de Potosí y cuenta con Licencia de Funcionamiento, autorizada mediante Resolución SB/008/2000 de fecha 26 de abril del 2000, de la ex Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras, actualmente Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI, que a solicitud de la Cooperativa, a través de Resolución ASFI/398/2020 de fecha 09 de septiembre de 2020, dispone la adecuación de la Licencia de Funcionamiento de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "El Chorolque" R.L., emitiendo al efecto nueva Licencia de Funcionamiento, actualizando en la denominación la abreviatura (Ltda.) a la sigla de Responsabilidad Limitada (R.L.).

La Cooperativa en Asamblea Extraordinaria de Socios de fecha 1° de marzo de 2018, aprobó las modificaciones realizadas al Estatuto Orgánico, misma que cuenta con la no objeción por parte de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI mediante Resolución ASFI/559/2018 de fecha 19 de abril de 2018, cuyo documento ha sido homologado por la Autoridad de Fiscalización y Control de Cooperativas AFCCOP, mediante Resolución Administrativa H-2ª FASE-Nº 545/2018 de fecha 21 de septiembre de 2018 se reconoce el cambio de sigla de LTDA. por R.L. conforme establece el artículo 14 de la Ley 356.

En el ejercicio de sus actividades se rige por la Ley No. 393 de Servicios Financieros, Ley No. 356 General de Cooperativas, Ley del Banco Central de Bolivia, sus decretos reglamentarios inherentes y demás disposiciones legales vigentes, así como de su propia normativa interna.

El principal objetivo se encuentra establecido en el Estatuto Orgánico aprobado por Asamblea de Socios, sustentado bajo los principios filosóficos del Cooperativismo, basados en el Control Democrático, la Solidaridad, la Neutralidad Política, Económica y Religiosa; para promover el desarrollo económico y social de sus socios y el público en general, mediante la ejecución de operaciones crediticias y de ahorros con sus diversas características, los cuales le son permitidas como entidad especializada y de objeto social único.

La Cooperativa cuenta con cinco puntos de atención financiera, una Oficina Central en Av. Santa Cruz No. 300 – 302 y una Agencia Urbana denominada "Distrito XI" en Av. Diego de Almagro s/n en la ciudad de Tupiza, una Agencia Urbana en la ciudad de Tarija denominada "Tarija" en Calle Ingavi No. 239 y dos Agencias Rurales en las Localidades de Atocha denominada "Atocha" en Plaza Franz Tamayo s/n y Cotagaita denominada "Cotagaita" en Av. Panamericana s/n respectivamente.

Para el logro de sus objetivos la Cooperativa al 30 de junio de 2023 cuenta con 60 empleados distribuidos en sus distintas áreas, unidades y oficinas.

b) Hechos importantes sobre la situación de la entidad

Conscientes de la necesidad de contar con mejores servicios acorde al constante avance tecnológico, durante la gestión 2022 y lo que va de la presente gestión, se dio continuidad al proyecto de Implementación del servicio de Banca Electrónica denominada "Chorolque Digital", ante la necesidad de contar con este servicio en favor de nuestros consumidores financieros, la concretización de este proyecto se avizora en un corto plazo, lo que permitirá mejorar los servicios institucionales acorde al avance tecnológico y en consecuencia el posicionamiento y competitividad de la Cooperativa.

Los acontecimientos que se produjeron a partir de la emergencia sanitaria por el COVID-19 desde la gestión 2020, mantienen sus incidencias en la institución, particularmente lo referente a la cartera de créditos, a pesar de que la situación económica social del país ha presentado una mejora desde la gestión 2022, aún se mantiene un importante saldo de cartera diferida.

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

Ante el contexto económico actual, el sistema financiero registró un decrecimiento de depósitos del público, pasando de Bs224.040 millones obtenido a diciembre 2022 a Bs205.402 millones obtenido a mayo 2023; del mismo modo la cartera de créditos presentó un decrecimiento, pasando de Bs214.753 millones obtenido a diciembre 2022 a Bs208.717 millones a mayo 2023. Aún se mantiene pendiente el cumplimiento de las obligaciones crediticias por parte de los prestatarios por el diferimiento y la prórroga de la cartera de créditos. Sin embargo, las entidades financieras por criterios de prudencia mantuvieron una buena cobertura de provisiones sobre la cartera en mora alcanzado el 136,6% a mayo 2023, y el índice de mora del 2,7% a ese mismo periodo.

La Cooperativa al 30 de junio de 2023, presenta resultados favorables en términos de solvencia, rentabilidad, calidad de activos y liquidez que permitió mantener la constitución de inversiones permanentes en entidades afines.

La Cooperativa, ha continuado con sus esfuerzos orientados a administrar la cartera de créditos con cuotas diferidas y prorrogadas; a pesar de los esfuerzos, el contexto económico actual no ha permitido un crecimiento de los dos grandes procesos que tiene la Cooperativa como entidad financiera, lamentablemente al 30 de junio de 2023 la cartera de créditos ha presentado una reducción de Bs5.6 millones y la cartera de captaciones de Bs0.88 millones en función a saldos obtenidos a diciembre de 2022; pese a este escenario a junio los activos de la institución alcanzaron el importe de Bs.319.8 millones, que son financiados por pasivos de Bs277.8 millones y un patrimonio de Bs.41.9 millones mostrando un crecimiento del activo en 0.34%. El resultado fue positivo con Bs1.10 millones (antes de impuestos).

Cartera de Créditos:

Concepto	<u>2023</u>		<u>2022</u>		<u>2021</u>	
	<u>Bs</u>	<u>%</u>	<u>Bs</u>	<u>%</u>	<u>Bs</u>	<u>%</u>
	<u>Miles</u>		<u>Miles</u>		<u>Miles</u>	
Cartera Bruta	246,415		252,020		242,044	
Vigente	213,209	87%	219,851	87%	210,921	87%
Vigente Reestructurada	25,538	10%	27,325	11%	28,223	12%
Mora	7,668	3%	4,844	2%	2,901	1%

Depósitos:

Concepto	<u>2023</u>		<u>2022</u>		<u>2021</u>	
	<u>Bs</u>	<u>%</u>	<u>Bs</u>	<u>%</u>	<u>Bs</u>	<u>%</u>
	<u>Miles</u>		<u>Miles</u>		<u>Miles</u>	
Depositos	249,130		249,112		228,795	
Vista	452	0%	706	0%	366	0%
Caja de Ahorro	84,437	34%	85,143	34%	81,732	36%
Plazo	164,241	66%	163,263	66%	146,697	64%

Bienes Realizables:

Concepto	<u>2023</u>		<u>2022</u>		<u>2021</u>	
	<u>Bs</u>	<u>%</u>	<u>Bs</u>	<u>%</u>	<u>Bs</u>	<u>%</u>
	<u>Miles</u>		<u>Miles</u>		<u>Miles</u>	
Bienes Realizables Netos	59		94		1	
Bienes realizables	185	100.0%	185	100.0%	74	100.0%
Previsión	(126)	68.2%	(91)	49.3%	(73)	98.4%

- **Administración de riesgos de crédito y de mercado durante la gestión.**

La administración del Riesgo de Crédito en la Cooperativa, cumple con lo establecido en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, ejecutando políticas y procedimientos internos adecuados para la gestión de riesgo crediticio conforme a las etapas de identificación, medición, monitoreo y divulgación de los niveles de exposición de este riesgo, que son controlados y mitigados a través de constantes mejoras en el proceso crediticio, con especial énfasis en determinar la capacidad y voluntad de pago de nuestros socios prestatarios, identificando posibles sobreendeudamiento y desvío al destino del crédito, que puedan generar factores de incumplimiento en las operaciones crediticias, como el propio incumplimiento de sus obligaciones en general, destacando los siguientes aspectos de la cartera de créditos:

- ✓ La calidad de nuestra cartera vigente, representa el 96.89% sobre el total de la cartera que se encuentren en Categoría “A”
- ✓ La crisis sanitaria post pandemia del COVID-19, se manifiesta por los periodos ampliados en la recuperación efectiva de las cuotas de capital e intereses diferidos, así como periodos de prórroga y gracia que inciden en los flujos de amortizaciones de la cartera de créditos de acuerdo con los plazos pactados, esto afecto a los Estados Financieros, cuyo indicador de cartera en mora en este primer semestre alcanza a un 3.11%.
- ✓ Nivel de provisiones sobre el total de la cartera de créditos presenta una cobertura que alcanza a 8,29%, aspecto que resalta el nivel de cobertura sobre mora como de la cartera bruta, que servirá de respaldo ante eventos sobre condiciones adversas que se vienen manifestando de a poco.

Frente a esta perspectiva, y con fines de preservar la estabilidad de la cartera se vio necesario, mantener los niveles e indicadores de la cartera créditos, el cual debe ir acompañado de adecuados estándares de evaluación crediticia, que no pongan en riesgo la calidad de la cartera en la presente gestión.

En lo referente a la gestión de mercado – riesgo cambiario, aún con la demanda existente del dólar americano en este primer semestre, se mantuvo el ahorro en moneda extranjera por parte de nuestros consumidores financieros, manteniendo una Posición Larga en Moneda Extranjera de Bs1.902.190.- con un Ratio de Sensibilidad de Balance y Ratio de Exposición al Riesgo Cambiario de 0,04; respecto al patrimonio contable; frente a un CAP del 21.61% y que en términos de patrimonio en relación a pérdidas esperadas por variación del tipo de cambio, serían soportables con los niveles de capital regulatorio.

Finalmente informar que la Gestión de Riesgos, toma en cuenta los riesgos crediticio, liquidez, mercado y operativo, gestionándolos de manera integral, que comprende la identificación, medición, monitoreo, control y mitigación de los factores internos y externos de riesgos que podrían afectar en forma negativa a la Cooperativa.

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

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

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

En la gestión 2021, se aprobó la nueva Estrategia Macro Institucional para el periodo 2021-2023, la misma que en función a la evaluación a la situación financiera y seguimiento al cumplimiento del Plan Estratégicos, en el mes de febrero de 2023 fue aprobada en su primer reformulado, el cual permite definir el marco estratégico alineada a la Misión y Visión, además de precisar las principales orientaciones estratégicas para los diferentes ámbitos y áreas de la organización, la cual plantea cinco perspectivas que, en conjunto ofrecen una visión completa de la estrategia del plan 2021 - 2023 de la Cooperativa:

1. Perspectiva Social
2. Perspectiva Financiera
3. Perspectiva de Riesgos
4. Perspectiva de Procesos Internos
5. Perspectiva de Capacidades Internas

Este nuevo enfoque estratégico permitirá a la Cooperativa, desenvolverse en un entorno económico y político impactado por la pandemia originada por el virus COVID-19, que, sin embargo, trajo también nuevas oportunidades para innovar, principalmente en el campo de la digitalización.

Es en este sentido que la Cooperativa, continúa desarrollando proyectos y acciones que buscan impulsar con fuerza el enfoque digital que busca poner en las manos de los clientes herramientas que les permitan mejorar la productividad de su negocio financiero.

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 correspondiente para la ejecución del evento que fue de manera presencial.

Por decisión de este magno evento fueron aprobados los Estados Financieros y la Memoria Anual de la gestión 2022; de igual manera se aprobó la capitalización de excedentes percibidos durante la gestión 2022, siendo política de la Cooperativa, el fortalecimiento patrimonial a través de la capitalización de excedentes, manteniendo y mejorando en consecuencia nuestra solvencia financiera como del propio CAP que alcanzó al 30 de junio de 2023 un 21.61%

- **Otros asuntos de importancia**

Durante este periodo la Cooperativa no ha registrado aperturas ni cierres de Agencias, la entidad mantiene las mismas Agencias con relación al periodo anterior.

La pandemia por el COVID-19 marcó un antes y un después del año 2020, en el crecimiento y desarrollo a nivel mundial de las económicas, en el desempeño financiero de las empresas y las finanzas de las personas, por esta circunstancia no pensada, tuvieron que adecuarse a medidas de protección de la vida por un lado y otro a medidas económicas para contener los efectos de la pandemia; si bien se ha logrado controlar la enfermedad, sin embargo, la crisis de salud mantiene sus repercusiones adversas principalmente por la otorgación de los periodos ampliados en la recuperación efectiva de las cuotas de capital e intereses diferidos, con afectación en los Estados Financieros, porque no se está recibiendo el efectivo para generar mayores ingresos financieros para la entidad, además que está teniendo incidencia en el indicador de cartera en mora, que de manera paulatina este indicador ha presentado incremento.

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 del IASC, optando por la Alternativa más conservadora.

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

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

2 a) Bases de presentación de los estados financieros

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

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

2 b) Cartera

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

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

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

Como resultado de la evaluación y calificación de cartera según las pautas previamente establecidas, las EIF deben constituir provisiones específicas diferenciadas por moneda sobre saldo de crédito directo y contingente de sus prestatarios, según lo establecido en el régimen de provisiones del Libro 3°, Título II, Capítulo IV, Sección 3, artículo 1ro., de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros emitidos por ASFI, según los siguientes porcentajes:

Créditos en Moneda Nacional o MNUFV

Categoría	Empresarial - Microcrédito - PYME (Directos y Contingentes)		Vivienda (Directos y Contingentes)		Consumo (Directos y Contingentes)		
	Al Sector Productivo	Al Sector No Productivo	(1)	(2)	Antes del 17/12/2009	A partir del 17/12/2009 Hasta 16/12/2010	A partir del 17/12/2010
A	0%	0.25%	0.25%	3%	0.25%	1.5%	3%
B	2.5%	5%	5%	6.5%	5%	6.5%	6.5%
C	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%
D	50%	50%	50%	50%	50%	50%	50%
E	80%	80%	80%	80%	80%	80%	80%
F	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%

Créditos en Moneda Extranjera o MNMV

Categoría	Empresarial - Microcrédito - PYME		Vivienda (Directos y Contingentes)		Consumo (Directos y Contingentes)		
	Directo	Contingente	(1)	(2)	Antes del 17/12/2009	A partir del 17/12/2009 Hasta 16/12/2010	A partir del 17/12/2010
A	2.5%	1%	2.5%	7%	2.5%	5%	7%
B	5%	5%	5%	12%	5%	8%	12%
C	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%
D	50%	50%	50%	50%	50%	50%	50%
E	80%	80%	80%	80%	80%	80%	80%
F	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%

(1) Esta categoría contempla: a) Créditos hipotecarios de vivienda, b) Créditos hipotecarios de vivienda de interés social y c) Créditos de vivienda de interés social sin garantía hipotecaria.

(2) Se encuentran en esta categoría: a) Créditos de vivienda sin garantía hipotecaria, b) Créditos de vivienda sin garantía hipotecaria debidamente garantizados.

La previsión específica de la cartera constituida al primer semestre de la gestión 2023 es de Bs8.816.017.- considerado razonable para proteger la cartera de créditos.

2 c) Inversiones temporarias y permanentes

- Inversiones temporarias

Las inversiones temporarias incluyen todas las inversiones que pueden ser convertidas en disponibilidades en un plazo no mayor a treinta días respecto la fecha de emisión o de su adquisición.

Las inversiones por depósitos en Cuentas de Ahorro en otras entidades financieras supervisadas por ASFI, se valúan a su valor de Costo Actualizado a la fecha de cierre además de sus intereses devengados.

Las cuotas de Participación del Fondo RAL afectados a Encaje Legal y la Participación en Fondos de Inversión, se valúan a su Costo Actualizado, valor que es informado por el administrador de cada fondo correspondiente.

Las inversiones temporarias al 30 de junio de 2023, en relación al saldo obtenido al 31 de diciembre de 2022, presenta un incremento del 23.69%, porcentaje superior a la meta de crecimiento establecida para esta gestión.

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

- Inversiones permanentes

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

La Cooperativa cuenta con inversiones en Depósitos a Plazo Fijo en entidades financieras del país, a la fecha de cierre por un importe global de Bs4.0 millones

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

Se consideran en este grupo las inversiones en otras entidades no financieras. Asimismo, incluye los fondos CPVIS, FIUSEER Y CPRO constituidos con recursos transferidos de nuestras cuentas de Encaje Legal en observación de las Disposiciones emitidas por el Banco Central de Bolivia, a la fecha de cierre por un importe global de Bs6.17 millones.

2 d) Bienes realizables

Los bienes recibidos en recuperación de créditos se registran al menor valor que resulte de: a) el valor de la dación o de la adjudicación por ejecución judicial y b) el saldo de capital contable, neto de la previsión por incobrabilidad del crédito que se cancela total o parcialmente.

No se contabilizan depreciaciones ni actualizaciones para estos bienes y en caso de que el valor determinado por un perito independiente, registrado, de acuerdo con lo que establece la Recopilación de Normas de la ASFI, fuera inferior al contabilizado, se constituye una previsión por desvalorización tal como lo establece el Manual de Cuentas para Bancos y Entidades Financieras.

La Normativa Vigente establece el siguiente criterio para las provisiones:

- Al menos 25% a la fecha de adjudicación.
- Al menos 50% al final del primer año a partir de la fecha de adjudicación.
- 100% antes de finalizado el segundo año a partir de la fecha de adjudicación.

Con base en la normativa vigente las ganancias en ventas de bienes a plazos se registran bajo el método de las Ventas a Plazos.

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

2 e) Bienes de uso

Los valores actualizados se exponen netos de la correspondiente depreciación acumulada actualizada, que ha sido calculada en función de los años de vida útil.

La depreciación de bienes de uso se calcula por el método de línea recta, sobre la base de porcentajes de depreciación que se consideran suficientes para extinguir los valores de los bienes durante su vida útil estimada, las mismas que se encuentran estipuladas en le D. S. 24051.

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

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

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

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 al saldo registrado del Impuesto a las Utilidades de las Empresas que será compensado con el Impuesto a las Transacciones, Anticipos otorgados por la compra de Bienes y Servicios y créditos diversos a favor de la cooperativa.

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

Bienes Diversos

Compuesto por: El material de escritorio y papelería para uso de la Cooperativa, valuado a su costo de adquisición, sin actualizaciones por considerarse rubro no monetario; asimismo se tienen registrados los costos de otros bienes adquiridos para ser utilizados como repuestos en caso de desperfectos. De igual forma los Activos Intangibles, se encuentran valuados al costo de adquisición menos la correspondiente amortización acumulada, en cumplimiento a lo dispuesto en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras.

Los bienes diversos se valúan mediante el método de costo promedio ponderado.

Cargos diferidos

La Cooperativa no presenta cargos diferidos a las fechas de cierre.

Partidas Pendientes de Imputación

La Cooperativa a la fecha de cierre presenta un saldo que ha tenido el respectivo tratamiento en aplicación del Manual de Cuentas para Entidades Financieras, este importe se encuentra con una previsión del 100%.

2 g) Fideicomisos constituidos

A la fecha la Cooperativa no tiene constituidos Fideicomisos.

2 h) Provisiones y provisiones

Provisión para Primas

Al 30 de junio de 2023 la Cooperativa ha constituido la provisión para Primas del Personal, la cual es equivalente a un mes de sueldo por año para cada funcionario, dicha provisión ha sido calculada por duodécimas en cumplimiento a la legislación laboral vigente.

Provisión para indemnizaciones del personal

La provisión para indemnizaciones del personal, se constituye para todo el personal en la proporción de un mes de sueldo por cada año de antigüedad. De acuerdo con normas laborales, transcurridos los 90 días de servicio en la institución, el personal es acreedor a un mes de sueldo por cada año de servicio o en su caso por duodécimas, incluso en los casos de retiro voluntario o producido el retiro intempestivo de que fuera objeto. La provisión registrada al 30 de junio de 2023, cubre adecuadamente la contingencia. De igual forma se mantiene en los registros la provisión constituida para posibles contingencias laborales para el personal afectado por la aplicación de las Resoluciones Administrativas N° 031/08/2008 y 037/10/2008 a recomendación de Auditoría Externa.

Previsión Genérica Cíclica

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

Esta previsión solamente puede ser utilizada cuando:

- i) Exista deterioro por seis meses consecutivos en la calidad de la cartera total o deterioro por seis meses consecutivos en la calidad de la cartera al sector productivo, medida a través del aumento en el ratio de previsión requerida sobre cartera y contingente (RPR \hat{t}) o ratio de cartera de previsión requerida sobre cartera y contingente al sector productivo (RPR p);
- ii) Se haya constituido la previsión cíclica requerida en un 100%
- iii) Que ASFI no emita objeción alguna.

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

Previsión Genérica Voluntaria para pérdidas futuras no identificadas

La 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 Consejo de Administración.

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

2 i) Patrimonio Neto

Al 30 de junio de 2023 el Capital Regulatorio ha sido incrementado con la distribución de excedentes de la gestión 2022, por decisión de la Asamblea General Ordinaria de Socios, asimismo, se incrementó por la venta de Certificados de Aportación durante el 1er. Semestre de la gestión 2023. Al respecto, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) confirma en forma mensual, la determinación y cálculo del Capital Regulatorio de la Cooperativa.

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

2 j) Resultados del ejercicio

Los productos financieros de Cartera Vigente, son registrados por el método del devengado. A excepción de los productos financieros provenientes de cartera Vencida y Ejecución, los cuales son reconocidos como ingresos en el momento en que son efectivamente percibidos.

Las comisiones por servicios corresponden a los ingresos percibidos por: Servicio de Ordenes Electrónicas de Transferencia de Fondos (OETFs), cobro de facturas del Servicio de Energía Eléctrica y Televisión por Cable de la Cooperativa de Servicios Públicos de Electricidad Tupiza R.L. - COOPELECT R.L., cobro de Facturas del Servicio de Energía Eléctrica de Servicios Eléctricos Potosí S. A. – SEPSA, Comisiones por el cobro de servicios MULTIRED, cobro de los servicios de la empresa EMTAGAS, por el Pago de Bonos Estatales, por el cobro del seguro de Desgravamen Hipotecario y otros servicios; todas contractualmente formalizadas con las correspondientes entidades, las mismas son registradas como ingresos efectivamente percibidos.

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

Al 30 de junio de 2023 se tiene registrado el saldo del Pago Anticipado del Impuesto a las Transacciones, para la compensación con el Impuesto a las Transacciones correspondiente a los meses posteriores al cierre hasta su compensación total, cumpliendo los criterios y en aplicación del procedimiento establecido en el Esquema Contable N° 20 del Título IV del Manual de Cuentas para Entidades Financieras.

2 I) 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

Los Estados Financieros al 30 de junio de 2023, fueron elaborados de acuerdo a disposiciones emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) en el marco de sus competencias otorgadas por Ley y dentro de sus actividades de regulación, emite disposiciones normativas relacionadas al Manual de Cuentas para Entidades Financieras, las cuales son aplicadas por nuestra entidad en sujeción a lo dispuesto por la Ley N° 393 de Servicios Financieros. En consecuencia, los Estados Financieros han sido preparados siguiendo estos lineamientos indicados y de conformidad a Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

Cambio de criterio contable:

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

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

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

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

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

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

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

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

El efecto en los estados financieros, tal como se expone en la Nota 8b), la cual revela un diferimiento de cartera por un importe de Bs12.425.025 y de productos devengados por cobrar por un importe de Bs10.104.247.

Nuevas Estimaciones Contables:

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

NOTA 4 – ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

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

- a) Montos de Encaje Legal que la Entidad ha depositado en efectivo y en el Fondo de Requerimiento de Activos Líquidos (Fondo RAL) y que son invertidos en títulos valores o instrumentos autorizados
- b) Fondos destinados para créditos al sector productivo y vivienda social
- c) Montos entregados como garantía por servicios y alquileres de inmuebles.

El detalle de estos activos es el siguiente:

Concepto		<u>2023</u> <u>Bs</u>	<u>2022</u> <u>Bs</u>
Cuenta de encaje – Entidades No Bancarias	(1)	7,710,785	6,421,449
Cuotas de participación Fondo RAL afectados al encaje legal	(1)	3,649,230	3,745,966
Importes entregados en garantía		32,724	32,724
Cuotas de participación Fondo para Créditos destinados al Sector Productivo y a Vivienda de Interés Social		1,485,560	1,485,560
Cuotas de participación Fondo FIUSEER		146,118	2,328,435
Cuotas de participación Fondo CPRO		4,542,524	2,360,207
Total activos sujetos a restricciones		17,566,942	16,374,342

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

Descripción	<u>2023</u>		<u>2022</u>	
Moneda Nacional	Requerido	Constituido	Requerido	Constituido
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Titulos	3,196,596	3,166,433	3,267,915	3,237,778
Efectivo	6,117,309	8,784,666	6,512,773	7,709,991
Total	9,313,905	11,951,099	9,780,687	10,947,769
Moneda Extranjera	Requerido	Constituido	Requerido	Constituido
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Titulos	480,940	482,797	507,384	508,188
Efectivo	824,886	3,989,108	867,640	867,640
Total	1,305,827	4,471,904	1,375,024	1,375,828

NOTA 5 – ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

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

<u>Al 30 de junio 2023</u>	Corriente	No Corriente	Total
	Bs	Bs	Bs
Disponibilidades	31,916,212	4,789,386	36,705,598
Inversiones temporarias	22,072,307	2,737,887	24,810,194
Cartera	55,746,852	188,042,663	243,789,514
Otras cuentas por cobrar	591,457	21,000	612,457
Bienes realizables	-	58,670	58,670
Inversiones permanentes	5,664,853	4,566,028	10,230,881
Bienes de uso	-	3,143,392	3,143,392
Otros activos	-	416,182	416,182
Total Activo	115,991,681	203,775,208	319,766,889
Obligaciones con el publico	119,049,071	137,394,282	256,443,353
Obligaciones con Instituciones Fiscales	12,089	-	12,089
Otras cuentas por pagar	3,008,514	2,379,234	5,387,748
Previsiones	1,271,334	13,813,727	15,085,061
Obligaciones con Empresas Publicas	897,645	-	897,645
Total Pasivo	124,238,653	153,587,243	277,825,896
<u>Al 31 de diciembre 2022</u>	Corriente	No Corriente	Total
	Bs	Bs	Bs
Disponibilidades	26,953,253	3,927,510	30,880,762
Inversiones temporarias	17,265,297	2,793,626	20,058,923
Cartera	55,672,510	196,899,241	252,571,751
Otras cuentas por cobrar	798,021	30,604	828,625
Bienes realizables	-	93,601	93,601
Inversiones permanentes	7,846,900	2,382,271	10,229,172
Bienes de uso	-	3,506,153	3,506,153
Otros activos	-	525,678	525,678
Total Activo	108,535,982	210,158,685	318,694,667
Obligaciones con el publico	114,681,176	142,322,031	257,003,207
Obligaciones con Instituciones Fiscales	3,507	-	3,507
Otras cuentas por pagar	3,186,836	2,521,573	5,708,409
Previsiones	1,271,334	13,897,353	15,168,687
Obligaciones con Empresas Publicas	6,821	-	6,821
Total Pasivo	119,149,674	158,740,957	277,890,630

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

Al 30 de junio 2023	SALDO	A 30 DIAS	A 60 DIAS	A 90 DIAS	A 90 DIAS	A 180 DIAS	A 360 DIAS	A 720 DIAS	A MAS DE 720 DIAS
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
ACTIVOS	319,766,889	60,847,093	5,738,141	5,571,010	11,309,152	15,628,769	28,206,667	45,362,637	158,412,570
DISPONIBILIDADES	36,705,598	30,000,397	243,444	233,405	476,848	497,582	941,384	683,384	4,106,002
INVERSIONES TEMPORARIAS	24,810,194	21,442,402	89,753	81,315	171,068	183,455	275,383	241,855	2,496,031
CARTERA VIGENTE	238,746,973	3,562,716	3,768,585	3,996,657	7,765,242	11,807,517	23,633,609	43,796,457	148,114,333
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	224,809	192,085	-	-	-	2,120	9,604	-	21,000
INVERSIONES PERMANENTES	10,197,707	-	1,000,000	1,000,000	2,000,000	3,631,679	-	-	4,566,028
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	9,081,608	5,649,492	636,361	259,634	895,994	(493,584)	3,346,688	640,941	(957,924)
PASIVOS	277,825,896	19,250,687	12,109,351	10,657,933	22,767,284	26,528,898	55,691,784	44,901,647	108,685,596
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - VISTA (1)	165,452	165,452	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - AHORRO (1)	83,539,660	2,730,372	2,730,372	2,730,372	5,460,745	4,729,144	6,688,019	9,458,287	54,473,093
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - A PLAZO (1)	147,965,579	11,506,699	8,451,350	7,216,661	15,668,011	19,991,739	44,165,382	30,120,540	26,513,208
OBLIGACIONES RESTRINGIDAS (1)	16,561,344	486,312	25,000	146,000	171,000	95,525	722,197	4,038,630	11,047,681
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANC. DEL PAIS	897,645	897,645	-	-	-	-	-	-	-
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1,370,555	1,370,555	-	-	-	-	-	-	-
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	27,325,661	2,093,652	902,629	564,899	1,467,528	1,712,490	4,116,186	1,284,189	16,651,615
BRECHA SIMPLE		41,596,406	-6,371,210	-5,086,923	-11,458,132	-10,900,128	-27,485,116	460,991	49,726,974
BRECHA ACUMULADA		41,596,406	35,225,196	30,138,273	30,138,273	19,238,145	-8,246,971	-7,785,981	41,940,993

(1) Incluye las obligaciones de empresas publicas

Al 31 de diciembre 2022	SALDO	A 30 DIAS	A 60 DIAS	A 90 DIAS	A 90 DIAS	A 180 DIAS	A 360 DIAS	A 720 DIAS	A MAS DE 720 DIAS
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
ACTIVOS	318,694,667	51,890,311	5,847,050	5,553,498	11,400,548	15,259,773	29,985,349	48,028,488	162,130,197
DISPONIBILIDADES	30,880,762	25,439,234	271,069	182,177	453,246	511,522	549,251	539,240	3,388,269
INVERSIONES TEMPORARIAS	20,058,923	16,648,322	108,030	84,587	192,617	177,620	246,739	240,137	2,553,489
CARTERA VIGENTE	247,175,739	3,522,079	3,809,946	3,999,954	7,809,900	12,130,070	24,114,483	45,629,607	153,969,600
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	247,266	214,542	-	-	-	-	2,120	-	30,604
INVERSIONES PERMANENTES	10,196,267	-	1,000,000	1,000,000	2,000,000	2,000,000	3,813,995	-	2,382,271
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	10,135,709	6,066,134	658,004	286,781	944,785	440,561	1,258,761	1,619,504	(194,037)
PASIVOS	277,890,630	19,144,791	9,797,377	9,944,327	19,741,704	29,108,888	51,154,291	50,042,620	108,698,336
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - VISTA (1)	161,117	161,117	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - AHORRO (1)	85,136,658	2,700,621	2,700,621	2,700,621	5,401,243	4,677,613	6,615,144	9,355,227	56,386,809
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - A PLAZO (1)	147,921,714	11,822,951	6,606,702	6,769,133	13,375,835	22,409,185	40,187,080	35,284,292	24,842,372
OBLIGACIONES RESTRINGIDAS (1)	15,886,039	579,324	-	46,525	46,525	205,000	679,629	3,814,944	10,560,617
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANC. DEL PAIS	6,821	6,821	-	-	-	-	-	-	-
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1,945,811	1,945,811	-	-	-	-	-	-	-
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	26,832,471	1,928,147	490,054	428,047	918,101	1,817,090	3,672,437	1,588,157	16,908,538
BRECHA SIMPLE		32,745,520	-3,950,327	-4,390,829	-8,341,156	-13,849,115	-21,168,942	-2,014,132	53,431,860
BRECHA ACUMULADA		32,745,520	28,795,193	24,404,364	24,404,364	10,555,249	-10,613,692	-12,627,824	40,804,036

(1) Incluye las obligaciones de empresas públicas

NOTA 6 – OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

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

NOTA 7 – POSICION EN MONEDA EXTRANJERA

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

Al 30 de junio 2023

	ME Equivalente Bs	CMV Equivalente Bs	UFV Equivalente Bs	TOTAL Equivalente Bs
Disponibilidades	4,468,603	-	-	4,468,603
Inversiones temporarias	3,849,238	-	-	3,849,238
Cartera	312,958	-	-	312,958
Otras cuentas por cobrar	9,604	-	-	9,604
Inversiones permanentes	3,326,483	-	-	3,326,483
Total Activo	11,966,886	-	-	11,966,886
Obligaciones con el público	9,999,640	-	-	9,999,640
Obligaciones con Instituciones	6,831	-	-	6,831
Otras cuentas por pagar	55,229	-	-	55,229
Previsiones	2,996	-	-	2,996
Total Pasivo	10,064,696	-	-	10,064,696
Posicion Larga (Corta)	1,902,190	-	-	1,902,190
Cotizacion o tipo de cambio:	6.86	6.86	2.4427800	

Al 31 de diciembre 2022

	ME Equivalente Bs	CMV Equivalente Bs	UFV Equivalente Bs	TOTAL Equivalente Bs
Disponibilidades	5,197,106	-	-	5,197,106
Inversiones temporarias	3,866,836	-	-	3,866,836
Cartera	367,665	-	-	367,665
Otras cuentas por cobrar	101,905	-	-	101,905
Inversiones permanentes	3,326,483	-	-	3,326,483
Otros activos	-	-	-	-
Total Activo	12,859,995	-	-	12,859,995
Obligaciones con el público	10,511,899	-	-	10,511,899
Obligaciones con Instituciones	1,470	-	-	1,470
Obligaciones con bcos y entidades	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar	56,484	-	-	56,484
Previsiones	3,348	-	-	3,348
Valores en Circulacion	-	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-
Obligaciones empresas públicas	-	-	-	-
Total Pasivo	10,573,200	-	-	10,573,200
Posicion Larga (Corta)	2,286,795	-	-	2,286,795
Cotizacion o tipo de cambio:	6.86	6.86	2.4089800	

NOTA 8 - COMPOSICION DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
8a) DISPONIBILIDADES

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Concepto	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Caja	12,783,265	10,417,461
Billetes y Monedas nominativo por moneda	12,783,265	10,417,461
Banco Central de Bolivia	7,710,785	6,421,449
Cuenta de encaje – Entidades No Bancarias	7,710,785	6,421,449
Bancos y corresponsales del país	16,211,548	14,041,852
Bancos y corresponsales del país nominativo por entidad	16,211,548	14,041,852
Total Disponibilidades	36,705,598	30,880,762

8b) CARTERA DIRECTA Y CONTINGENTE

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

		<u>2023</u>	<u>2022</u>
Concepto		<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Cartera Directa	(a)	243,789,514	252,571,751
Cartera Vigente		213,208,647	219,851,065
Cartera Vencida		1,769,293	734,684
Cartera en Ejecución		2,876,282	2,481,114
Cartera reprogramada o reestructurada vigente		25,538,326	27,324,675
Cartera reprogramada o reestructurada vencida		775,316	235,507
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución		2,247,446	1,392,820
Productos devengados por cobrar		17,799,993	19,739,041
Previsión para incobrables		(20,425,789)	(19,187,153)
Total Cartera y Contingente		243,789,514	252,571,751

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

Préstamos diferidos vigentes	9,072,396	11,219,941
Préstamos diferidos vencidos	352,516	207,812
Préstamos diferidos en ejecución	201,787	157,534
Préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vigentes	2,618,554	2,695,138
Préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vencidos	69,326	40,707
Préstamos reprogramados o reestructurados diferidos en ejecución	110,446	78,996
Total Cartera Diferida	12,425,025	14,400,127
Productos devengados por cobrar de préstamos diferidos vigentes	7,433,545	8,586,465
Prod. deven. por cobrar de préstamos repr. o reest. diferidos vigentes	2,463,484	2,639,822
Productos devengados por cobrar de préstamos diferidos vencidos	52,676	37,479
Prod. deven. por cobrar de préstamos repr. o reest. diferidos vencidos	65,695	8,202
Productos devengados por cobrar de préstamos diferidos en ejecución	-	5,571
Prod. deven. por cobrar de préstamos repr. o reest. diferidos ejecución	88,846	-
Total Productos Devengados por Cobrar Diferidos	10,104,247	11,277,541
Previsión específica para incobrable. de préstamos diferidos vigentes	(146,741)	(178,828)
Prev. espec. para incobrable. préstamos repr. o reest. diferidos vigentes	(38,221)	(39,868)
Previsión específica para incobrable. de préstamos diferidos vencidos	(191,235)	(105,464)
Prev. espec. para incobrable. préstamos repr. o reest. diferidos vencidos	(21,816)	(20,552)
Previsión específica para incobrable. de préstamos diferidos ejecución	(195,166)	(145,389)
Prev. espec. para incobrable. préstamos repr. o reest. diferidos ejecución	(53,726)	(44,359)
Total Previsiones Específicas Diferidas	(646,905)	(534,460)

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	-	780,844.18	-	-	-
Microcréditos DG	-	14,420,869.78	35,598.17	595,236	311,693
Microcréditos No DG	-	29,223,895.45	643,306.26	1,011,710	1,269,729
De consumo DG	-	10,578,751.90	52,785.78	323,943	469,987
De consumo No DG	-	117,733,225.78	1,425,898.58	1,529,053	6,007,987
De vivienda	-	59,116,499.09	285,525.33	1,531,122	502,579
De vivienda s/Gtia Hip	-	6,892,887.26	101,494.41	132,665	254,042
Previsión Genérica	-	-	-	-	11,609,771
TOTALES	-	238,746,973	2,544,609	5,123,729	20,425,789

DG= Debidamente Garantizados.

Al 31 de diciembre 2022

Tipo Crédito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Empresarial	-	-	-	-	-
Pyme	-	826,953	-	-	-
Microcréditos DG	-	14,943,396	-	907,634	464,817
Microcréditos No DG	-	32,791,612	325,726	932,523	1,142,774
De consumo DG	-	11,000,999	-	160,465	180,686
De consumo No DG	-	116,881,340	579,790	1,129,322	5,140,080
De vivienda	-	62,534,365	13,690	699,825	394,577
De vivienda s/Gtia Hip	-	8,197,075	50,985	44,166	254,447
Previsión Genérica	-	-	-	-	11,609,771
TOTALES	-	247,175,739	970,191	3,873,933	19,187,153

DG= Debidamente Garantizados.

2. Clasificación de cartera por:
2.1. Actividad económica del Deudor
Al 30 de junio 2023

Actividad Económica	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganadería	-	3,039,996	22,104	9,309	44,093
Caza, Silvicultura y Pesca	-	-	-	-	-
Extracción Petróleo Crudo y Gas Natural	-	129,193	-	-	3,876
Minerales metálicos y no metálicos	-	35,273,840	498,772	483,991	1,242,508
Industria Manufacturera	-	15,087,649	212,708	361,809	558,974
Producción y Distribución de energía, gas y agua	-	1,536,461	-	25,696	66,187
Construcción	-	11,313,195	64,867	150,957	470,903
Venta al por mayor y menor	-	39,710,298	616,296	2,132,572	2,175,091
Hoteles y Restaurantes	-	11,769,695	344,313	333,986	570,442
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	28,701,220	330,911	1,044,963	1,167,662
Intermediación financiera	-	3,650,131	-	88,499	109,339
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	10,508,322	209,691	110,410	379,522
Administración pública, defensa y seguridad social obligatoria	-	11,103,005	135,555	55,722	410,512
Educación	-	32,919,497	1,071	46,325	669,075
Servicios sociales, comunales y personales	-	24,897,136	102,305	241,896	661,812
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico	-	383,309	1,716	14,541	24,978
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades atípicas	-	8,724,026	4,300	23,053	261,043
Previsión Genérica	-	-	-	-	11,609,771
TOTALES	-	238,746,973	2,544,609	5,123,729	20,425,789

Al 31 de diciembre 2022

Actividad Económica	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganadería	-	2,791,212	6,058	9,309	31,550
Caza, Silvicultura y Pesca	-	-	-	-	-
Extracción Petróleo Crudo y Gas Natural	-	125,218	-	-	3,757
Minerales metálicos y no metálicos	-	35,699,747	170,557	377,735	945,221
Industria Manufacturera	-	15,253,299	82,684	357,243	504,905
Producción y Distribución de energía, gas y agua	-	1,615,392	-	25,696	68,005
Construcción	-	11,677,761	107,709	108,024	438,135
Venta al por mayor y menor	-	44,200,960	176,329	1,417,610	1,697,977
Hoteles y Restaurantes	-	12,590,228	48,802	327,955	535,367
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	29,926,512	314,856	895,585	1,117,125
Intermediación financiera	-	3,651,405	-	-	103,557
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	10,959,325	30,878	110,410	298,822
Administración pública, defensa y seguridad social	-	10,762,790	13,690	55,722	304,663
Educación	-	33,998,660	905	46,325	679,512
Servicios sociales, comunales y personales	-	25,129,063	13,901	115,553	586,650
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico	-	311,797	-	14,541	22,777
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades atípicas	-	8,482,371	3,821	12,226	239,359
Previsión Genérica	-	-	-	-	11,609,771
TOTALES	-	247,175,739	970,191	3,873,933	19,187,153

2.2. Destino de Crédito
Al 30 de junio 2023

Destino del Crédito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganadería	-	2,215,217	22,104	9,309	29,048
Caza, Silvicultura y Pesca	-	-	-	-	-
Extracción Petróleo Crudo y Gas Natural	-	-	-	-	-
Minerales metálicos y no metálicos	-	3,441,849	53,965	38,670	81,909
Industria Manufacturera	-	5,584,148	84,064	96,058	121,932
Producción y Distribución de energía, gas y agua	-	-	-	-	-
Construcción	-	55,096,654	285,126	1,208,833	669,979
Venta al por mayor y menor	-	70,459,262	954,481	1,669,385	3,691,853
Hoteles y Restaurantes	-	2,697,566	1,667	140,991	150,783
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	14,310,798	294,604	487,635	476,744
Intermediación financiera	-	224,043	-	-	6,721
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	78,752,562	680,865	1,357,320	3,217,914
Administración pública, defensa y seguridad social	-	1,624,147	-	-	48,724
Educación	-	1,333,355	3,016	94,536	135,642
Servicios sociales, comunales y personales	-	2,953,457	164,715	20,992	183,152
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico	-	50,901	-	-	1,527
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades atípicas	-	3,013	-	-	90
Previsión Genérica	-	-	-	-	11,609,771
TOTALES	-	238,746,973	2,544,609	5,123,729	20,425,789

Al 31 de diciembre 2022

Destino del Crédito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganadería	-	2,193,776	6,058	9,309	22,067
Caza, Silvicultura y Pesca	-	-	-	-	-
Extracción Petróleo Crudo y Gas Natural	-	-	-	-	-
Minerales metálicos y no metálicos	-	4,182,549	6,250	27,886	33,044
Industria Manufacturera	-	5,731,266	30,407	67,729	92,300
Producción y Distribución de energía, gas y agua	-	-	-	-	-
Construcción	-	58,883,031	34,313	284,169	497,627
Venta al por mayor y menor	-	71,530,726	541,528	1,880,579	3,486,699
Hoteles y Restaurantes	-	2,946,990	-	140,991	152,443
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	15,255,044	170,714	422,613	424,496
Intermediación financiera	-	253,143	-	-	7,594
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	79,991,068	141,429	931,880	2,602,259
Administración pública, defensa y seguridad social	-	1,361,539	-	-	40,846
Educación	-	1,368,356	3,747	94,536	136,270
Servicios sociales, comunales y personales	-	3,443,938	35,743	14,243	80,706
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico	-	28,352	-	-	851
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades atípicas	-	5,963	-	-	179
Previsión Genérica	-	-	-	-	11,609,771
TOTALES	-	247,175,739	970,191	3,873,933	19,187,153

3. La Clasificación de cartera por tipo de garantía, estado del crédito y las respectivas provisiones
Al 30 de junio 2023

Tipo Garantía	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Autoliquidables	-	5,596,930	35,598	-	-
Hipotecaria	-	79,257,212	338,311	2,450,300	1,284,259
Prendaria	-	-	-	-	-
Fondo de garantía	-	-	-	-	-
Otras garantías	-	153,892,831	2,170,699	2,673,428	7,531,759
.....	-	-	-	-	-
.....	-	-	-	-	-
.....	-	-	-	-	-
Previsión Genérica	-	-	-	-	11,609,771
TOTALES	-	238,746,973	2,544,609	5,123,729	20,425,789

Al 31 de diciembre 2022

Tipo Garantía	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Autoliquidables	-	5,348,020	-	-	-
Hipotecaria	-	83,914,870	13,690	1,767,923	1,040,080
Prendaria	-	-	-	-	-
Fondo de garantía	-	-	-	-	-
Otras garantías	-	157,912,850	956,501	2,106,010	6,537,302
.....	-	-	-	-	-
.....	-	-	-	-	-
.....	-	-	-	-	-
Previsión Genérica	-	-	-	-	11,609,771
TOTALES	-	247,175,739	970,191	3,873,933	19,187,153

4. La 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%	235,757,933	99%	-	0%	-	0%	3,804,373	19%
B	-	0%	2,357,939	1%	387,020	15%	-	0%	136,825	1%
C	-	0%	1,624	0%	979,169	38%	919,796	18%	289,868	1%
D	-	0%	38,010	0%	669,769	26%	24,244	0%	352,815	2%
E	-	0%	-	0%	23,249	1%	44,166	1%	53,932	0%
F	-	0%	591,468	0%	485,402	19%	4,135,523	81%	4,178,204	20%
Prev. Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	11,609,771	57%
TOTALES	-	0%	238,746,973	100%	2,544,609	100%	5,123,729	100%	20,425,789	100%

Al 31 de diciembre 2022

Calificación	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
A	-	0%	245,603,743	100%	-	0%	-	0%	3,845,970	62%
B	-	0%	1,078,643	0%	38,452	0%	-	0%	59,089	0%
C	-	0%	251,038	0%	429,514	40%	44,166	0%	128,234	1%
D	-	0%	-	0%	229,930	11%	-	0%	114,965	0%
E	-	0%	-	0%	50,602	2%	211,731	1%	125,174	1%
F	-	0%	242,316	0%	221,694	47%	3,618,036	99%	3,303,950	36%
Prev. Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	11,609,771	0%
TOTALES	-	0%	247,175,739	100%	970,191	100%	3,873,933	100%	19,187,153	100%

5. La concentración crediticia por número de clientes en montos y porcentajes
Al 30 de junio 2023

Concentración	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
1° a 10° mayores	-	0%	7,780,322	3%	-	0%	831,297	16%	89,763	0%
11° a 50° mayores	-	0%	19,736,635	8%	275,858	11%	579,387	11%	549,999	3%
51° a 100° mayores	-	0%	30,815,353	13%	170,510	7%	696,964	14%	437,676	2%
Otros	-	0%	180,414,663	76%	2,098,240	82%	3,016,081	59%	7,738,579	38%
Previsión Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	11,609,771	57%
TOTALES	-	0%	238,746,973	100%	2,544,609	100%	5,123,729	100%	20,425,789	100%

Al 31 de diciembre 2022

Concentración	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
1° a 10° Mayores	-	0%	8,937,699	4%	-	0%	-	0%	7,893	0%
11° a 50° mayores	-	0%	17,372,772	7%	-	0%	-	13%	30,398	4%
51° a 100° mayores	-	0%	13,357,237	6%	-	0%	891,785	12%	464,058	4%
Otros	-	0%	207,508,031	83%	970,191	100%	2,982,149	74%	7,075,033	93%
Previsión Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	11,609,771	0%
TOTALES	-	0%	247,175,739	100%	970,191	100%	3,873,933	100%	19,187,153	100%

6. La evolución de la cartera en las últimas tres gestiones, con los siguientes datos:

Concepto	<u>2023</u> <u>Bs</u>	<u>2022</u> <u>Bs</u>	<u>2021</u> <u>Bs</u>
Cartera Vigente	213,208,647	219,851,065	210,920,743
Cartera Vencida	1,769,293	734,684	312,330
Cartera en Ejecución	2,876,282	2,481,114	1,409,844
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	25,538,326	27,324,675	28,222,744
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	775,316	235,507	-
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	2,247,446	1,392,820	1,178,475
Cartera Contingente	-	-	-
Previsión específica para incobrabilidad	8,816,017	7,577,382	5,453,253
Previsión generica para incobrabilidad	11,609,771	11,609,771	11,351,848
Previsión para activos contingentes	-	-	-
Previsión ciclica	2,496,873	2,580,498	2,413,446
Prevision por incobrabilidad de cartera por constituir	0	0	0
Cargos por previsión específica para incobrabilidad (1)	1,262,399	2,146,732	5,706
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad (2)	(83,626)	424,976	1,221,895
Cargos por previsión para activos contingentes (3)	-	-	-
Productos por cartera (Ingresos Financieros)	19,131,845	36,081,708	29,550,302
Productos en suspenso	2,584,822	1,984,938	2,298,982
Lineas de credito otorgadas	0	0	0
Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas	1,356,358	2,128,128	3,015,779
Créditos castigados por insolvencia	708,773	878,935	1,072,391
Número de Prestatarios	5,300	5,295	5,215

Corresponde a los cargos netos de provisiones:

	<u>2023</u> <u>Bs</u>	<u>2022</u> <u>Bs</u>	<u>2021</u> <u>Bs</u>
Cargos por previsión específica para incobrabilidad	2,646,212	4,735,896	4,117,480
Disminucion de prevision especifica para incobrabilidad	(1,383,813)	(2,589,164)	(4,111,774)
Total Neto: (1)	1,262,399	2,146,732	5,706
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad	40,171	520,587	1,406,637
Disminucion de prevision generica para incobrabilidad	(123,796)	(95,611)	(184,741)
Total Neto: (2)	(83,626)	424,976	1,221,895
Cargos por previsión para activos contingentes	-	-	-
Disminucion de prevision para activos contingentes	-	-	-
Total Neto: (3)	-	-	-

7. El grado de Reprogramaciones e impacto sobre la situación de la cartera y los resultados.- Comparados los resultados de la cartera reprogramada al 30 de junio de 2023 respecto al 31 de diciembre de 2022 se evidencia: Incremento de la cartera reprogramada, representando el 11.60% respecto del total de la cartera de créditos, mientras que al 31 de diciembre de 2022 fue del 11.49%. Incremento en el índice de morosidad siendo este del 1.23%, mientras que al 31 de diciembre de 2022 fue del 0.65%, cuya incidencia es relativamente aceptable en los resultados logrados.

8. Los límites legales prestables de la entidad que se establecen en normas legales

Concepto		<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
		<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Credito a prestatario o grupo sin garantías reales	5%	2,606,593	2,542,725	2,472,598
Credito a prestatario o grupo con garantías reales	20%	10,426,372	10,170,899	9,890,390
Contingentes contragarantizadas Bancos del Exterior	30%	15,639,558	15,256,348	14,835,585

9. La evolución de las provisiones en las últimas tres gestiones, con los siguientes datos:

Concepto	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Previsión Inicial:	33,084,506	30,535,401	1,817,656
(-) Castigos y Bienes y Otros	(23,763)	(22,604)	27,490,144
(-) Recuperaciones	(1,507,610)	(2,684,775)	(4,296,515)
(+) Provisiones Constituidas	2,686,383	5,256,483	5,524,116
Previsión Final:	34,239,516	33,084,506	30,535,401

8c) INVERSIONES TEMPORARIAS Y PERMANENTES
■ INVERSIONES TEMPORARIAS

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>
Inversiones en entidades financieras del país	7,164,907	2,484,332
Caja de ahorros	7,164,907	2,484,332
Inversiones en otras entidades no financieras	13,996,058	13,828,625
Participación en Fondos de Inversion	13,996,058	13,828,625
Inversiones de disponibilidades restringidas	3,649,230	3,745,966
Cuotas de participación Fondo RAL afectados al encaje legal	3,649,230	3,745,966
Total Inversiones Temporarias	24,810,194	20,058,923

(1) El rendimiento promedio obtenido fue de:

Inversion Moneda Nacional	3.09%	2.19%
Inversion Moneda Extranjera	1.09%	0.52%
Inversion Temporaria Total	2.75%	1.89%

INVERSIONES PERMANENTES

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

Concepto	2023	2022
	Bs	Bs
Inversiones en entidades financieras del país	4,000,000	4,000,000
Depositos a plazo fijo	4,000,000	4,000,000
Inversiones en otras entidades no financieras	23,504	22,064
Participación en entidades de servicios públicos	23,504	22,064
Inversiones de disponibilidades restringidas	6,174,203	6,174,203
Cuotas de participación Fondo para Créditos destinados al Sector Productivo y a	1,485,560	1,485,560
Cuotas de participación Fondo FIUSEER	146,118	2,328,435
Cuotas de participación Fondo CPRO	4,542,524	2,360,207
Productos devengados por cobrar inversiones permanentes	46,894	46,625
Devengados inversiones en entidades financieras del país	46,894	46,625
(Prevision para inversiones permanentes)	(13,720)	(13,720)
Prevision inversiones en en otras entidades no financieras	(13,720)	(13,720)
Total Inversiones Permanentes	10,230,881	10,229,172
(1) El rendimiento promedio obtenido fue de:		
Inversion Moneda Nacional	2.85%	2.14%
Inversion Moneda Extranjera	0.00%	0.00%
Inversion Permanente Total	1.92%	1.22%

8d) OTRAS CUENTAS POR COBRAR

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

Concepto	2023	2022
	Bs	Bs
Pagos anticipados	555,172	692,719
Pago anticipado del impuesto a las transacciones	352,655	440,348
Anticipos por compras de bienes y servicios	202,517	160,070
Seguros pagados por anticipados	-	92,301
Diversas	224,809	247,266
Comisiones por cobrar	28,176	18,663
Importes entregados en garantía	32,724	32,724
Otras partidas pendientes de cobro	163,909	195,879
(Prevision para otras cuentas por cobrar)	(167,523)	(111,360)
(Previsión específica para cuentas por cobrar diversas)	(167,523)	(111,360)
Total Otras Cuentas por Cobrar	612,457	828,625

1 Las Otras Partidas Pendientes de Cobro mas importantes Corresponden a:

Recursos Entregados con Cargo de Cuenta	3,113
Operaciones Pendientes de Compensacion MLD	146,736
Fondo para compensacion Operaciones Multired	14,060

8e) BIENES REALIZABLES

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

Concepto	2023	2022
	Bs	Bs
Bienes recibidos en recuperación de créditos	172,404	172,404
Bienes inmuebles recibidos en recuperación de créditos	172,404	172,404
Bienes fuera de uso	1,997	1,998
Mobiliario. equipos y vehículos	1,997	1,998
Otros Bienes Realizables	10,153	10,153
Otros bienes realizables	10,153	10,153
(Previsión por desvalorización)	(125,885)	(90,954)
(Previsión bienes recibidos en recuperación de créditos)	(113,735)	(78,804)
(Previsión bienes fuera de uso)	(1,998)	(1,998)
(Previsión otros bienes realizables)	(10,152)	(10,152)
Total Bienes Realizables	58,670	93,601

1 Los Otros Bienes Realizables mas importantes, corresponde al Costo de un Lote de Terreno de 756.75 m2 ubicado en la Zona de Villa Bethania - Tupiza, recibido en calidad de canje o compensación con los representantes del Barrio en gestiones pasadas.

8f) BIENES DE USO Y DEPRECIACIONES ACUMULADAS

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

Concepto	2023	2022
	Bs	Bs
Terrenos	128,779	128,779
Terrenos	128,779	128,779
Edificios	1,360,370	1,400,505
Edificios	2,288,543	2,288,543
(Depreciación Acumulada Edificios)	(928,172)	(888,038)
Mobiliario y Enseres	300,966	331,229
Mobiliario y Enseres	1,381,963	1,380,563
(Depreciación Acumulada Mobiliario y Enseres)	(1,080,996)	(1,049,334)
Equipos e Instalaciones	1,145,883	1,361,857
Equipos e Instalaciones	3,655,500	3,655,500
(Depreciación Acumulada Equipos e Instalaciones)	(2,509,618)	(2,293,643)
Equipos de Computación	193,579	238,409
Equipos de Computación	1,962,297	1,936,817
(Depreciación Acumulada Equipos de Computación)	(1,768,717)	(1,698,408)
Vehículos	13,815	45,375
Vehículos	785,951	785,951
(Depreciación Acumulada Vehículos)	(772,136)	(740,576)
Total Bienes de Uso	3,143,392	3,506,153
 Gasto de Depreciacion	 (389,641)	 (402,273)

8g) OTROS ACTIVOS

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>
Bienes diversos	124,927	124,614
Papelería, útiles y materiales de servicios	116,720	112,599
Otros Bienes	8,207	12,015
Partidas pendientes de imputación	384,174	358,940
Otras partidas pendientes de imputación (1)	384,174	358,940
Activos Intangibles	291,256	401,064
Programas y aplicaciones informáticas (2)	291,256	401,064
(Prevision Partidas pendientes de imputación)	(384,174)	(358,940)
(Previsión para partidas pendientes de imputación)	(384,174)	(358,940)
Total Otros Activos	416,182	525,678
 Gasto de Amortizacion	 (151,775)	 (136,228)

La composicion de las cuentas es la siguiente:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
1 Las Otras Partidas Pendientes de Imputacin corresponde a:		
Patentes Mineras pagadas Gestion 2020	4,916	4,916
Multa por retraso envío de información	874	0
Costo de Implementación Módulo Transacc. De Pagos Inmediatos	24,360	0
Diferencia No Determinada Módulo Caja de Ahorro	400	400
I. T. Pagado Form. 410 Periodo 12/2020 Proyecto Rectificatoria	3,260	3,260
Depósito en Cuenta de ASFI Multas Interpuestas	4,500	4,500
Depósito Judicial para Adjudicación Inmueble	21,260	21,260
Impuesto a la Propiedad de Bienes Inmuebles - Adjudicación	6,608	6,608
Valor de Adjudicación Bien Inmueble - Tarija	317,996	317,996
	<u>384,174</u>	<u>358,940</u>
 2 Valor de Costo	 2,576,212	 2,563,361
(Amortizacion Acumulada)	(2,284,956)	(2,162,296)
Programas y aplicaciones informáticas	291,256	401,064

8h) FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS

La Entidad no registra movimientos.

8i) OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Concepto	Bs	Bs	Bs
Obligaciones con el público a la vista	165,452	161,117	179,526
Obligaciones con el público por cuentas de ahorro	83,539,660	85,136,658	88,510,691
Obligaciones con el público a plazo	147,965,579	147,921,714	136,398,592
Obligaciones con el público restringidas	16,561,344	15,886,039	15,384,931
Cargos devengados por pagar	8,211,318	7,897,679	6,702,186
Total Obligaciones con el Público	256,443,353	257,003,207	247,175,926

8j) OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Concepto	Bs	Bs
Obligaciones fiscales a la vista	12,089	3,507
Total Obligaciones Fiscales	12,089	3,507

8k) OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO

La Entidad no registra movimientos.

8l) OTRAS CUENTAS POR PAGAR

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Concepto	Bs	Bs
Diversas	1,370,555	1,945,811
Acreedores fiscales por retenciones a terceros	22,893	32,499
Acreedores fiscales por impuestos a cargos de la entidad	85,624	640,629
Acreedores por cargas sociales retenidas a terceros	59,529	56,885
Acreedores por cargas sociales a cargo de la entidad	78,216	74,749
Dividendos por pagar	581,077	585,528
Acreedores por compra de bienes y servicios	148,587	159,778
Acreedores varios (1)	394,630	395,744
Provisiones	4,015,557	3,761,696
Provisión para primas	234,182	454,541
Provisión para aguinaldo	463,393	-
Provisión para indemnizaciones	1,482,274	1,568,614
Otras provisiones para beneficios sociales	148,812	148,812
Provisión impuesto a la propiedad bienes inmuebles y vehículos	3,993	7,630
Provisión para fondos de educación, asistencia y previsión social	1,682,509	1,581,706
Otras provisiones	394	394
Partidas pendientes de imputación	1,636	902
Fallas de caja	1,537	902
Otras partidas pendientes de imputación	100	-
Total Otras Cuentas por Pagar	5,387,748	5,708,409

1 Los Acreedores Varios más importantes corresponden a:	2023	2022
Seguro de Desgravamen	68,637	66,187
Fondo de Protección al Ahorrista	321,550	316,579
Honorarios Profesionales por Pagar	0	8,762
Acreedores Varios	4,443	4,216
	<u>394,630</u>	<u>395,744</u>

8m) PREVISIONES

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

Concepto	2023	2022
	Bs	Bs
Genericas voluntarias perdidas aun no identificadas	11,316,854	11,316,854
Generica ciclica	2,496,873	2,580,498
Otras provisiones (1)	1,271,334	1,271,334
Total Provisiones	15,085,061	15,168,687

1 Las Otras Provisiones mas importantes, corresponde al saldo de la Previsión Genérica Voluntaria constituida al 31/12/2022, por factores de Riesgo Operativo ante deficiencias comunicadas mediante los Trámites N° T-1501168992 del 19/12/2016 y T-1515865041 del 31/12/2020 por la Autoridad de Supervision del Sistema Financiero - ASFI, producto de la inspección de Riesgo Operativo.

8n) VALORES EN CIRCULACION

La Entidad no registra movimientos.

8o) OBLIGACIONES SUBORDINADAS

La Entidad no registra movimientos.

8p) OBLIGACIONES CON EMPRESAS PÚBLICAS

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

Concepto	2023	2022	2021
	Bs	Bs	Bs
Obligaciones por cuentas de ahorro	897,645	6,821	26,740
Total Obligaciones con Empresas Públicas	897,645	6,821	26,740

8q) INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS

La composición al 30 de junio 2023 y 2022 es la siguiente:

	2023	2022
Concepto	Bs	Bs
Ingresos Financieros	19,647,100	16,940,619
Productos por Disponibilidades	109,180	88,119
Productos por Inversiones temporarias	308,333	165,950
Productos por Cartera Vigente	16,969,398	16,187,489
Productos por Cartera con Vencida	576,200	257,285
Productos por Cartera en Ejecución	1,586,247	234,110
Productos por inversiones permanentes	97,742	7,667
Gastos Financieros	6,742,375	6,176,425
Cargos por Obligaciones con el público	6,712,946	6,167,643
Cargos por Otras Cuentas por pagar y Comisiones Financieras	29,272	8,773
Cargos por Obligaciones Empresas con Participación Estatal	158	9
Resultado Financiero Bruto	12,904,725	10,764,194
El promedio de las tasas fue de:		
Cartera de créditos MN	13.98%	13.47%
Cartera de créditos ME	8.37%	8.74%
Cartera Consolidada	13.97%	13.46%
Costos de los depósitos MN	5.61%	5.29%
Costos de los depósitos ME	0.56%	0.50%
Depósitos Consolidados	5.40%	5.07%
Costos de los financiamientos MN	0.00%	0.00%
Costos de los financiamientos ME	0.00%	0.00%
Financiamientos Consolidados	0.00%	0.00%
Costos de los Subordinados MN	0.00%	0.00%
Costos de los Subordinados ME	0.00%	0.00%
Subordinados Consolidados	0.00%	0.00%

8r) RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS

La composición al 30 de junio 2023 y 2022 es la siguiente:

	2023	2022
Concepto	Bs	Bs
Recuperaciones de activos financieros castigados	6,724	35,345
Recuperaciones de capital	-	3,750
Recuperaciones de interés	-	5,304
Recuperaciones de otros conceptos	6,724	26,292
Dismin. De Prev. P/Incob. de cartera y otras Ctas. por cobrar	1,507,610	747,231
Específica para incobrabilidad de cartera	1,383,813	693,409
Otras cuentas por cobrar	-	1,170
Generica ciclica	123,796	52,652
Total recuperacion de activos financieros	1,514,334	782,576

8s) CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACION DE ACTIVOS FINANCIEROS

La composición al 30 de junio 2023 y 2022 es la siguiente:

Concepto	2023	2022
	Bs	Bs
Perdidas por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	2,773,124	1,882,466
Específica para incobrabilidad de cartera	2,646,212	1,718,216
Otras cuentas por cobrar	86,741	51,542
Generica ciclica	40,171	112,708
Castigos de Productos Financieros	2,521,939	794,662
Castigo de productos por cartera	2,521,939	794,662
Disminución de previsión para partidas pendientes de imputación	25,234	-
Partidas pendientes de imputación	25,234	-
Total cargos por incobrabilidad y desvalorizacion de activos	5,320,297	2,677,128

8t) OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS

La composición al 30 de junio 2023 y 2022 es la siguiente:

Concepto	2023	2022
	Bs	Bs
Otros ingresos operativos	52,798	107,512
Comisiones por servicios	43,035	79,040
Ganancia por operaciones de cambio y arbitraje	8,451	8,727
Ingresos por bienes realizables	174	18,767
Ingresos operativos diversos	1,138	978
Otros gastos operativos	62,103	330,742
Comisiones por servicios	18,357	41,582
Costo de bienes realizables	43,695	47,370
Gastos operativos diversos	51	241,791
Resultado neto ingresos y gastos operativos	(9,306)	(223,230)

8u) INGRESOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE GESTIONES ANTERIORES

La composición al 30 de junio 2023 y 2022 es la siguiente:

Concepto	2023	2022
	Bs	Bs
Ingresos de gestiones anteriores	(1) 243,372	166,541
Gastos de gestiones anteriores	(2) 74,176	57,134
Resultado neto ingresos y gastos gestiones anteriores	169,196	109,407

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
1 Los Ingresos de Gestiones Anteriores mas importantes corresponden a:		
Reversion parcial de Primas del Personal	164,091	0
Comisiones percibidas por cobro de Servicios	79,282	153,740
Compensacion Bajas Médicas del Personal	0	12,801
	<u>243,372</u>	<u>166,541</u>
2 Los Gastos de Gestiones Anteriores mas importantes corresponden a:		
Gastos No devengados en la Gestión Anterior	52,156	2,661
Gastos Promocion Empresarial no Devengados	9,892	2,323
Ajuste Anual de Acuotaciones ASFI	6,180	15,452
Devolucion de Intereses Pagados Posteriores a Siniestros	5,949	36,698
	<u>74,176</u>	<u>57,134</u>

8v) GASTOS DE ADMINISTRACION

La composición al 30 de junio 2023 y 2022 es la siguiente:

Concepto	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Gastos del Personal (a)	4,665,213	4,384,894
Servicios contratados (b)	499,016	454,452
Seguros (c)	59,864	53,696
Comunicaciones y traslados (d)	164,274	108,274
Impuestos (e)	584,165	510,531
Mantenimiento y Reparaciones (f)	124,838	91,827
Depreciación y desvalorización de bienes de uso (g)	389,641	402,273
Amortización de Cargos diferidos (h)	151,775	136,228
Otros Gastos de Administración (i)	1,513,188	1,310,618
Total Gastos de Administración	<u>8,151,975</u>	<u>7,452,793</u>

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
(a) Los gastos de personal mas importantes corresponden a:		
Remuneraciones a directores y síndicos	168,959	133,871
Sueldos, salarios y bonos	2,788,147	2,596,995
Asignaciones fallas de caja	15,729	13,663
Viáticos	20,660	10,330
Aguinaldo y primas	702,324	649,854
Compensación vacaciones	9,609	2,588
Asignaciones familiares	14,000	32,000
Indemnizaciones por antigüedad	289,113	373,010
Incentivos	7,263	7,435
Honorarios a profesionales y técnicos	5,400	4,575
Aportes por cargas sociales	469,169	413,062
Refrigerios	122,811	114,773
Capacitación	25,162	7,579
Otros servicios al personal	26,867	25,160
(b) Los gastos de servicios contratados mas importantes son:		
Servicios de computacion	56,893	55,127
Servicios de seguridad	290,174	278,359
Asesoría Legal Externa	3,000	-
Auditoría externa	32,500	32,000
Servicios de limpieza	30,895	30,817
Otros servicios contratados	85,554	58,149
(c) Los gastos de seguros mas importantes son:		
Asalto, robo y fidelidad	15,804	10,590
Incendio y aliados	12,417	20,267
Automotores	7,260	7,348
Responsabilidad civil	1,504	1,692
Otros seguros	22,880	13,800
(d) Los gastos de comunicaciones mas importantes son:		
Teléfonos	31,137	28,825
Correos	10,589	8,989
Pasajes	7,171	3,244
Fletes y almacenamientos	3,393	2,909
Combustibles y lubricantes	2,811	1,948
Otros	109,172	62,360
(e) Los gastos de impuestos mas importantes son:		
Transacciones	583,555	509,862
Otros impuestos	610	669
(f) Los gastos de mantenimientos mas importantes son:		
Mantenimiento y reparaciones inmuebles	21,815	3,123
Mantenimiento y reparaciones mobiliario, equipos y vehículos	97,135	88,299
Otros mantenimientos y reparaciones	5,889	405

(g) Los gastos de depreciación mas importantes son:

Depreciación edificios	40,134	40,134
Depreciación mobiliario y enseres	31,662	36,232
Depreciación equipos e instalaciones	215,974	201,649
Depreciación equipos de computación	70,310	72,900
Depreciación vehículos	31,560	51,358

(h) Los gastos de amortización mas importantes son:

Amortización de gastos de programas y aplicaciones	151,775	136,228
--	---------	---------

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

Gastos notariales y judiciales	7,185	7,279
Alquileres	143,186	138,914
Energía eléctrica, agua y calefacción	69,841	61,419
Papelería, útiles y materiales de servicio	191,590	143,873
Suscripciones y afiliaciones	368	4,718
Propaganda y publicidad	122,234	87,296
Aportes – Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero	157,638	151,458
Aportes otras entidades	12,600	8,400
Aportes al Fondo de Protección del Ahorrista	642,480	621,801
Gastos en comunicaciones y publicaciones en prensa	35,531	17,409
Diversos	(1) 130,536	68,050

1 Los Gastos Diversos mas importantes corresponden a:

Gastos de Asambleas - Reuniones Informativas	67,808	3,728
Gastos de Promoción Empresarial	0	0
Gastos Proyectos RSE	1,994	0
Gastos Aniversario institucional y Otros	10,950	10,671
Gastos Material de Limpieza	5,086	5,924
Gastos Material Eléctrico	106	1,867
Gastos Fotocopias, Anillados y Encuadernaciones	21,949	17,146
Material de Bioseguridad, Servicios y Gastos Miscelaneos	0	0
Gastos RSE funcionarios	5,191	0

8w) CUENTAS CONTINGENTES

La Entidad 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>Bs</u>	<u>2022</u> <u>Bs</u>
Garantías recibidas	260,153,780	261,688,277
Garantías hipotecarias	243,878,747	246,347,262
Depositos en la entidad financiera	16,275,033	15,341,016
Cuentas de registro	5,773,465	37,153,431
Lineas de credito otorgadas y no utilizadas	1,356,358	2,128,128
Documentos y valores de la entidad	321	31,256,019
Cuentas incobrables castigadas y condonadas	868,654	1,014,962
Productos en suspenso	2,584,822	1,984,938
Otras cuentas de registro	963,310	769,383
Total Cuentas de Orden	265,927,245	298,841,708

8y) PATRIMONIOS AUTONOMOS

La Entidad no registra movimientos.

NOTA 9 - PATRIMONIO NETO

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

9a) CAPITAL SOCIAL

La composición del grupo al 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>
Capital Pagado	5,048,370	4,903,340
Certificados de aportaciones (Cooperativas de Ahorro y Crédito)	5,048,370	4,903,340
Total Capital Social	<u>5,048,370</u>	<u>4,903,340</u>
Cantidad de Titulos	100,967	98,067
Valor nominal a la fecha	50	50
Valor patrimonial proporcional	411.87	412.46
Cantidad de Titulos Comunes	100,967	98,067
Cantidad de Titulos Nominativos	100,967	98,067

La Cooperativa a la fecha de cierre no cuenta con capital autorizado y suscrito que se encuentre pendiente de pago. Por la naturaleza de la institución no se tienen acciones o cuotas de capital que se consideren comunes o preferentes.

El Capital Social está constituido por los Certificados de Aportación como aportes al capital social según lo establece la Ley General de Sociedades Cooperativas. Desde el mes de Agosto 2018 y en Aplicación de las modificaciones realizadas al Estatuto Orgánico de la Cooperativa, el valor nominal de cada Certificado de Aportación es de Bs50.00 cada socio está en la obligación de adquirir por lo menos un Certificado de Aportación por año.

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	355,360	355,360
Donaciones no capitalizables	355,360	355,360
Total Aportes no capitalizados	<u>355,360</u>	<u>355,360</u>

Los Aportes No Capitalizados corresponden a donaciones recibidas del Consejo Mundial de Cooperativas en gestiones pasadas, por convenio interinstitucional suscrito con dicha entidad.

9c) AJUSTES AL PATRIMONIO

La Entidad no registra movimientos.

9d) RESERVAS

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>
Reserva legal		15,136,869	14,904,490
Reserva legal	(1)	15,136,869	14,904,490
Otras Reservas Obligatorias		3,484,608	3,484,608
Reservas estatutarias no distribuibles		33,177	33,177
Reservas no distribuibles por ajuste por inflación del patrimonio	(2)	2,445,675	2,445,675
Otras reservas no distribuibles	(2)	1,005,756	1,005,756
Reservas Voluntarias		16,807,669	15,994,341
Reservas voluntarias no distribuibles	(3)	16,807,669	15,994,341
Total Reservas		35,429,146	34,383,439

De acuerdo al Art. 421° de la Ley de Servicios Financieros, la cooperativa debe destinar una suma no menor al 10% de las utilidades líquidas y realizadas del ejercicio, para incrementar la Reserva Legal.

1 El importe registrado en la cuenta otras Reservas Obligatorias a la fecha de cierre, corresponde a la reclasificación del Ajuste Global del Patrimonio dispuesto por la Circular SB/585/2008.

2 Constituido por la Distribución de excedentes, autorizadas por las Asambleas Generales Ordinarias de Socios de cada gestión, en aplicación del Art. 27° de la LBEF y concordante con el Art. 424° de la Ley de Servicios Financieros. Estas Reservas no cuentan con restricción alguna, son originadas por acuerdo y decisión de la magna asamblea de socios, para su disposición se aplicarán los criterios de conformidad a lo establecido en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

3 Constituido por la Distribución de excedentes destinados a Reservas, en cumplimiento a disposiciones legales y emergentes del Estatuto Orgánico de la Cooperativa, constituido también por el Ajuste Global del Patrimonio y Otras Reservas No Distribuibles dispuesto por la Circular SB/585/2008.

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>2022</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Utilidades del período o gestión	1,108,117	1,161,897
Utilidades del período o gestión	1,108,117	1,161,897
Total Resultados Acumulados	1,108,117	1,161,897

NOTA 10 – PONDERACION DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL
Al 30 de junio 2023

<u>Código</u>	<u>Nombre</u>	<u>Activos de riesgo Bs</u>	<u>Coefficiente De riesgo</u>	<u>Activo Computable Bs</u>
Categoría I	Activos con riesgo de 0%	30,475,644	0.00	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	-	0.10	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	24,398,499	0.20	4,879,700
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	56,972,108	0.50	28,486,054
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	-	0.75	-
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	207,920,638	1.00	207,920,638
TOTALES		319,766,889		241,286,392
10% sobre activo computable				24,128,639
Capital Regulatorio (10a)				52,131,860
Excedente patrimonial				28,003,221
Coeficiente de adecuación patrimonial				21.61%

Al 31 de diciembre 2022

<u>Código</u>	<u>Nombre</u>	<u>Activos de riesgo Bs</u>	<u>Coefficiente De riesgo</u>	<u>Activo Computable Bs</u>
Categoría I	Activos con riesgo de 0%	26,926,244	0.00	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	-	0.10	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	17,548,517	0.20	3,509,703
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	60,256,959	0.50	30,128,480
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	-	0.75	-
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	213,962,946	1.00	213,962,946
TOTALES		318,694,667		247,601,129
10% sobre activo computable				24,760,113
Capital Regulatorio (10a)				50,854,493
Excedente patrimonial				26,094,380
Coeficiente de adecuación patrimonial				20.54%

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

NOTA 11 – CONTINGENCIAS

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

NOTA 12 – HECHOS POSTERIORES

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

NOTA 13 – CONSOLIDACION DE ESTADOS FINANCIEROS

A la fecha la Entidad no registra inversiones en filiales.



Gr. Gral. Edson Johnny Ancasi Silisqui
CONTADOR GENERAL
Mat. Prof. CCB No. 9157

Lic. Hugo Humberto Cala Vargas
GERENTE GENERAL

Lic. Lyndon Cruz Catari
PRESIDENTE CONSEJO ADMINISTRACIÓN