

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

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL

Al 30 de junio 2024 y 31 de diciembre 2023

(Expresado en Bolivianos)

	NOTAS	2024	2023
ACTIVO	1		
DISPONIBILIDADES	8 a) (52.903.770	39.540.635
INVERSIONES TEMPORARIAS	8 c) (31.454.704	31.599.414
CARTERA	8 b) (225.676.530	236.363.094
CARTERA VIGENTE	(199.838.306	207.951.490
CARTERA VENCIDA	(2.029.121	1.688.624
CARTERA EN EJECUCION	(4.601.514	3.273.111
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VIGENTE	(24.348.163	25.536.024
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VENCIDA	(312.174	941.068
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA EN EJECUCION	(2.760.159	2.502.072
PRODUCTOS DEVENGADOS POR COBRAR	(14.046.893	15.709.945
PREVISIONES PARA CARTERA INCOBRABLE	((22.259.798)	(21.239.241)
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	8 d) (898.775	653.559
BIENES REALIZABLES	8 e) (64	23.222
INVERSIONES PERMANENTES	8 c) (18.314.431	15.797.564
BIENES DE USO	8 f) (2.580.653	2.850.813
OTROS ACTIVOS	8 g) (384.177	408.415
FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS	8 h) (-	-
TOTAL DEL ACTIVO	(332.213.103	327.236.716
PASIVO	1		
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	8 i) (267.585.972	262.927.059
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES	8 j) (4.698	2.491
OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO	8 k) (-	-
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	8 l) (5.376.910	5.089.359
PREVISIONES	8 m) (14.969.229	15.053.986
VALORES EN CIRCULACION	8 n) (-	-
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	8 o) (-	-
OBLIGACIONES CON EMPRESAS PUBLICAS	8 p) (11.469	420.683
TOTAL DEL PASIVO	(287.948.279	283.493.578
PATRIMONIO	1		
CAPITAL SOCIAL	9 a) (5.399.470	5.291.730
APORTES NO CAPITALIZADOS	9 b) (355.360	355.360
AJUSTES AL PATRIMONIO	9 c) (-	-
RESERVAS	9 d) (37.873.848	35.874.059
RESULTADOS ACUMULADOS	9 e) (636.146	2.221.989
TOTAL DEL PATRIMONIO	(44.264.825	43.743.138
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	(332.213.103	327.236.716
CUENTAS CONTINGENTES	8 w) (-	-
CUENTAS DE ORDEN	8 x) (265.831.667	299.947.342

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. Angelica Alvarado Michel
GERENTE GENERAL a. i.


Lic. Roxana Maria Benavides de Barroso
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 2024 y 2023

(Expresado en Bolivianos)

	NOTAS	2024	2023
INGRESOS FINANCIEROS	8 q)	17.965.820	19.647.100
GASTOS FINANCIEROS	8 q)	(6.834.272)	(6.742.375)
RESULTADO FINANCIERO BRUTO		11.131.548	12.904.725
OTROS INGRESOS OPERATIVOS	8 t)	86.289	52.798
OTROS GASTOS OPERATIVOS	8 t)	(60.573)	(62.103)
RESULTADO DE OPERACIÓN BRUTO		11.157.264	12.895.419
RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS	8 r)	4.791.268	1.514.334
CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACION DE ACTIVOS FINANCIEROS	8 s)	(6.637.949)	(5.320.297)
RESULTADO DE OPERACIÓN DESPUES DE INCOBRABLES		9.310.583	9.089.455
GASTOS DE ADMINISTRACION	8 v)	(8.635.035)	(8.151.975)
RESULTADO DE OPERACIÓN NETO		675.548	937.480
AJUSTE POR DIFERENCIA DE CAMBIO Y MANTENIMIENTO DE VALOR		1	1.441
RESULTADO DESPUÉS DE AJUSTE POR DIFERENCIA DE CAMBIO Y MANTENIMIENTO DE VALOR		675.549	938.921
INGRESOS EXTRAORDINARIOS	8 u)	-	-
GASTOS EXTRAORDINARIOS	8 u)	-	-
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO ANTES DE AJUSTES DE GESTIONES ANTERIORES		675.549	938.921
INGRESOS DE GESTIONES ANTERIORES	8 u)	16.542	243.372
GASTOS DE GESTIONES ANTERIORES	8 u)	(55.946)	(74.176)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACIÓN		636.146	1.108.117
AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACIÓN		-	-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS		636.146	1.108.117
IMPUESTO SOBRE LAS UTILIDADES DE LAS EMPRESAS (IUE)		-	-
RESULTADO NETO DE LA GESTIÓN		636.146	1.108.117

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. Angelica Alvarado Michel
GERENTE GENERAL a. i.


Lic. Roxana Maria Benavides de Barroso
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 2024 y 2023
(Presentado en Bolivianos)

PATRIMONIO	TOTAL	Capital Social	Aportes no Capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Reservas	Resultados acumulados
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
Movimientos segundo semestre	1.802.144	243.360	-	-	444.912	1.113.872
Saldos al 31 de diciembre 2023	43.743.137	5.291.730	355.360	-	35.874.058	2.221.989
Resultados del ejercicio	636.146	-	-	-	-	636.146
Distribucion de utilidades	(222.199)	-	-	-	1.999.790	(2.221.989)
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)	107.740	107.740	-	-	-	-
Saldos al 30 de junio 2024	44.264.824	5.399.470	355.360	-	37.873.848	636.146

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

 Cr. Gra. Edson Johnny Ancasi Silisqui CONTADOR GENERAL Mat. Prof. CCB No. 9157	 Lic. Angélica Alvarado Michel GERENTE GENERAL a. i.	 Lic. Roxana María Benavides de Barroso 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 2024 y 2023
(Presentado en bolivianos)

	<u>Notas</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Flujo de fondos en actividades de operación:			
Utilidad (pérdida) neta del ejercicio	9e)	636.146	1.108.117
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio que no han generado movimiento de fondos:			
Productos devengados no cobrados		(14.178.283)	(17.846.887)
Cargos devengados no pagados		7.996.405	8.211.318
Productos cobrados en ejercicios ant. devengados en el período		-	-
Previsiones para incobrables		1.448.616	1.290.748
Previsiones para desvalorización		23.157	34.931
Provisiones o provisiones para beneficios sociales		1.201.501	1.135.500
Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar		9.854	4.387
Depreciaciones y amortizaciones		398.005	541.416
Otros		0	-
Fondos obtenidos en (aplicados) la utilidad (pérdida) del ejercicio		(2.464.601)	(5.520.470)
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:			
Cartera de préstamos		15.709.945	19.739.041
Disponibilidades, inversiones temporarias y permanentes		114.694	46.625
Otras cuentas por cobrar		-	-
Obligaciones con el público y empresas públicas		(8.285.375)	(7.897.679)
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		(285.844)	129.426
Bienes realizables-vendidos		-	-
Otros activos-partidas pendientes de imputación		(70.022)	(25.234)
Otras cuentas por pagar-diversas y provisiones		(1.381.698)	(1.456.097)
Previsiones		-	-
Flujo neto en actividades de operación-excepto actividades de intermediación		3.337.099	5.015.612
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		6.618.348	(960.551)
Depósitos a plazo hasta 360 días		(2.823.318)	(2.162.992)
Depósitos a plazo por más de 360 días		743.640	3.140.874
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		2.207	8.582
Otras cuentas por pagar por intermediación financiera		237.259	-

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "EL CHOROLQUE" R.L
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Por los ejercicios terminados el 30 de junio 2024 y 2023
(Presentado en bolivianos)

	<u>Notas</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
(Incremento) disminución de colocaciones:			
Créditos colocados en el ejercicio			
A corto plazo		(454.200)	(169.000)
A mediano y largo plazo - más de 1 año		(33.957.153)	(38.895.992)
Créditos recuperados en el ejercicio		41.974.905	44.645.782
Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera		-	-
Flujo neto en actividades de intermediación		12.341.688	5.606.703
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:			
Constitución de Fondos		-	-
Aportes de Capital		107.740	145.030
Pago de Dividendos		(1.564)	(120.640)
Flujo neto en actividades de financiamiento		106.176	24.390
Flujo de fondos en actividades de inversión:			
(Incremento) disminución neto en:			
Inversiones temporarias		144.539	(4.751.270)
Inversiones permanentes		(2.500.000)	(1.440)
Bienes de uso		(16.233)	(26.879)
Bienes diversos		(24.634)	(313)
Cargos diferidos		(25.500)	(41.967)
Flujo neto en actividades de inversión		(2.421.828)	(4.821.869)
Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio		13.363.135	5.824.836
Disponibilidades al inicio del ejercicio	8a)	39.540.635	30.880.762
Disponibilidades al cierre del ejercicio	8a)	52.903.770	36.705.598

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. Angélica Alvarado Michel
GERENTE GENERAL a. i.


Lic. Roxana María Benavides de Barroso
PRESIDENTE CONSEJO ADMINISTRACIÓN

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023

(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 Estatuto Orgánico y 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, la 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 2024 cuenta con 64 empleados distribuidos en sus distintas áreas, unidades y puntos de atención financiera (PAF).

b) Hechos importantes sobre la situación de la entidad

En cumplimiento al Plan Operativo Anual y el Plan Estratégico 2024 - 2026, referido a contribuir al bienestar socioeconómico de los socios y la colectividad en el marco del desarrollo integral para el vivir bien, la disminución de la exclusión social y económica y la disminución de la pobreza, por un lado y por otro, BRINDAR MAYOR SATISFACIÓN AL SOCIO, CLIENTE Y USUARIO a través de nuevos y mejores canales de atención, así como el ofrecimiento de productos y servicios con oportunidad, calidad y calidez, bajo la estrategia de AMPLIAR LOS CANALES DE ATENCIÓN, con servicios de pago y cobranza en línea, durante la gestión se ha gestionado e implementado el siguiente: NUEVATEL - VIVA.

Asimismo, se ha continuado con actividades y trámites pertinentes para la implementación del servicio de banca electrónica denominado EL CHOROLQUE DIGITAL, siendo el objetivo la puesta en producción en el mes de julio de la gestión 2024, conscientes de la necesidad de contar con este servicio en favor de nuestros consumidores financieros y más aun sabiendo que es una necesidad de alta demanda en un mercado cada día más competitivo.

La concretización de este proyecto permitirá mejorar nuestros servicios en relación y acorde al constante avance tecnológico.

Durante la gestión 2024, se continuará con ese objetivo de implementar más productos y servicios para dar a los socios y clientes más motivos para continuar en la Cooperativa y hacerles sentir orgullosos de formar parte, de mantener sus ahorros y de realizar sus operaciones de crédito.

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

Cartera de Créditos:

Concepto	<u>2024</u>		<u>2023</u>		<u>2022</u>	
	<u>Bs</u>		<u>Bs</u>		<u>Bs</u>	
	<u>Miles</u>	<u>%</u>	<u>Miles</u>	<u>%</u>	<u>Miles</u>	<u>%</u>
Cartera Bruta	233,889		241,892		252,020	
Vigente	199,838	85%	207,951	86%	219,851	87%
Vigente Reestructurada	24,348	10%	25,536	11%	27,325	11%
Mora	9,703	4%	8,405	3%	4,844	2%

Dépositos:

Concepto	<u>2024</u>		<u>2023</u>		<u>2022</u>	
	<u>Bs</u>		<u>Bs</u>		<u>Bs</u>	
	<u>Miles</u>	<u>%</u>	<u>Miles</u>	<u>%</u>	<u>Miles</u>	<u>%</u>
Depositos	259,601		255,062		249,112	
Vista	964	0%	537	0%	706	0%
Caja de Ahorro	11	0%	421	0%	7	0%
Plazo	165,499	64%	167,579	66%	163,263	66%

Bienes Realizables:

Concepto	<u>2024</u>		<u>2023</u>		<u>2022</u>	
	<u>Bs</u>		<u>Bs</u>		<u>Bs</u>	
	<u>Miles</u>	<u>%</u>	<u>Miles</u>	<u>%</u>	<u>Miles</u>	<u>%</u>
Bienes Realizables Netos	0		23		94	
Bienes realizables	184	100.0%	184	100.0%	185	100.0%
Previsión	(184)	100.0%	(160)	87.4%	(91)	49.3%

- Administración de Riesgos de Crédito y de Mercado**

La gestión de riesgo crediticio 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, cumpliendo con las etapas que contempla una operación crediticia, desde el análisis previo, seguimiento hasta su recuperación, con especial énfasis en determinar la capacidad y voluntad de pago, destacando los siguientes aspectos de la cartera de créditos:

- ✓ La calidad de nuestra cartera vigente, representa el 95.85% sobre el total de la cartera que se encuentren en Categoría "A"
- ✓ La crisis sanitaria post pandemia y por los conflictos sociales, económicos y políticos, 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, presentando sus efectos en los Estados Financieros, cuyo indicador de cartera en mora en este primer semestre, alcanza a un 4.15%, y la cartera reprogramada representa el 1.31%, del total de la mora.

- ✓ Nivel de provisiones sobre el total de la cartera de créditos alcanza a un 9,52%, manteniendo niveles elevados de cobertura sobre la cartera en mora mediante provisiones específicas, fortaleciendo la capacidad de recuperación frente a posibles riesgos, que se vienen manifestando de a poco.

Frente a esta perspectiva y con fines de preservar la estabilidad de la cartera, 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 riesgo de mercado – riesgo cambiario, se tiene una mayor demanda del dólar estadounidense, reconociendo que persiste un riesgo latente de devaluación de la moneda nacional frente al dólar americano. A pesar que el gobierno manifiesta su compromiso de mantener la estabilidad del tipo de cambio, siendo muy diferente el comportamiento en el mercado negro donde el tipo de cambio viene presentando un incremento, ante esta situación es necesario tomar en cuenta los factores económicos que se tienen en la economía del país, ante una disminución abrupta de las reservas internacionales netas (RIN), sumado a esto la subvención de los hidrocarburos, el déficit fiscal y el déficit de la balanza comercial, factores que influyen y ponen en riesgo la estabilidad de la moneda nacional.

Al primer semestre 2024, la posición larga en moneda extranjera es de Bs2.227.483.- 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 23.87% 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 Integral 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 Cooperativa.

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

En la gestión 2023, se aprobó la nueva Estrategia Macro Institucional para el periodo 2024-2026, el cual permitió 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 2024 - 2026 de la Cooperativa:

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

El Plan Estratégico, representa nuestra visión para ser una Cooperativa sólida y sostenible, reconocida por facilitar el acceso a productos y servicios financieros, anticipando y satisfaciendo las necesidades cambiantes de los socios y clientes, al tiempo de mantener un enfoque sólido en la eficiencia operativa y de gestión de riesgos.

El 30 de marzo de la gestión 2024, la Cooperativa en cumplimiento al Estatuto Orgánico y normativa vigente, realizó la Asamblea General Ordinaria de Socios, por la gestión 2023. Por decisión de este magno evento fueron aprobados los Estados Financieros y la Memoria Anual de la Gestión 2023; de igual manera se aprobó la capitalización de excedentes percibidos durante la gestión 2023, 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 2024 un 23.87%

Asimismo, como entidad disciplinada, en lo que va de la gestión se ha realizado la actualización constante de la normativa interna que rige el accionar de las diferentes áreas y unidades de la Cooperativa, documentos formalizados con la aprobación mediante resolución administrativa del Consejo de Administración.

- **Otros asuntos de importancia**

Durante este periodo la Cooperativa no ha registrado aperturas ni cierres de Agencias, la Cooperativa mantiene los mismos Puntos de Atención Financiera con relación al periodo anterior.

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 Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (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 Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (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 2024 es de Bs 10.650.027.- 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 Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (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 2024, en relación al saldo obtenido al 31 de diciembre de 2023, presentan un decremento del 0.46%, porcentaje que no afecta a la meta de crecimiento establecida para la presente 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 Bs12.00 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 total de Bs6.17 millones.

2 d) Bienes realizables

Los bienes recibidos en recuperación de créditos se registran al menor valor que resulte de:

El valor de la dación o de la adjudicación por ejecución judicial y 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 Entidades Financieras.

La Normativa Vigente establece el siguiente criterio para las previsiones:

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 la 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 previsiones 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 (partes de equipos de computación y otros), 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 contable en aplicación del Manual de Cuentas para Entidades Financieras.

2 g) Fideicomisos constituidos

A la fecha la Cooperativa no tiene constituidos Fideicomisos.

2 h) Provisiones y previsiones**Provisión para Primas**

Al 30 de junio de 2024 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 2024, 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.

Provisión Genérica Cíclica

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

Esta provisión 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 provisión requerida sobre cartera y contingente (RPRt) o ratio de cartera de provisión requerida sobre cartera y contingente al sector productivo (RPRp);
- ii) Se haya constituido la provisión 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 2024 el Capital Regulatorio ha sido incrementado con la distribución de excedentes de la gestión 2023, por decisión de la Asamblea General Ordinaria de Socios, asimismo, se incrementó por la venta de Certificados de Aportación durante el primer semestre de la gestión 2024. 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 de los servicios de las siguientes instituciones: Entel S.A., EMTAGAS, Cooperativa de Servicios de Electricidad Tupiza R.L. y Servicios Eléctricos Potosí S.A.
- Comisiones SINTESIS S.A. y Cobranza Servicios MULTIRED,
- Comisiones por pago de bonos estatales: Bono Renta Dignidad y Gastos Funerarios y Bono Madre, Niño-Niña Juana Azurduy.
- Comisiones por Pago de Rentas del Sistema Integral de Pensiones
- Asimismo, la Cooperativa percibió comisiones por el cobro del Seguro de Desgravamen Hipotecario de la Cía. Nacional de Seguros Vida y Salud S.A.

La Cooperativa tiene formalizadas contractualmente con las correspondientes entidades el cobro de sus servicios, 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 importe del Impuesto a las Utilidades de las Empresas como 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 l) Absorciones o fusiones de otras entidades

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

NOTA 3 - CAMBIO DE POLITICAS Y PRACTICAS CONTABLES

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 el primer semestre de la gestión 2024, no se han presentado cambios en criterios contables por la Cooperativa para la preparación y presentación de los Estados Financieros respecto a los aplicados en el ejercicio anterior.

Nuevas Estimaciones Contables:

Durante este periodo no se han presentado nuevas estimaciones contables que corresponda 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 instruyo la implementación de los mecanismos de diferimiento de pago de créditos para prestatarios que se vean afectados en su actividad económica y laboral, ante la emergencia sanitaria COVID 19, en el marco del Decreto Supremo No. 4196 del 17 de marzo de 2020 (Modificaciones posteriores según Ley 1294 del 01 de abril de 2020 y Decreto Supremo No. 4206 del 01 de abril de 2020 y Decreto Supremo 4248 de 28 de mayo 2020; Ley 1319 del 25 de agosto de 2020 y Decretos Reglamentarios).

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

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

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

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

El efecto en los estados financieros se expone en la Nota 8b), la cual revela un diferimiento de cartera por un monto de Bs88.648.888 y de productos devengados por cobrar por un monto de Bs7.647.354

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) Títulos Valores adquiridos con pacto de recompra y los de reventa que no pueden ser libremente transferidos antes del vencimiento, a menos que exista un desistimiento de recompra del emisor de los títulos

c) Montos entregados como garantía por servicios y alquileres de inmuebles.

El detalle de estos activos es el siguiente:

Concepto		2024 Bs	2023 Bs
Cuenta de encaje – Entidades No Bancarias	(1)	12,482,377	10,001,415
Cuotas de participación Fondo RAL afectados al encaje legal	(1)	3,722,932	3,685,054
Importes entregados en garantía		32,724	32,724
Cuotas de participación Fondo para Créditos destinados al Sector Productivo y a Vivienda de Interes Social		1,485,560	1,485,560
Cuotas de participación Fondo FIUSEER		146,118	146,118
Cuotas de participación Fondo CPRO		4,542,524	4,542,524
Total activos sujetos a restricciones		22,412,236	19,893,395

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

Descripcion	2024		2023	
Moneda Nacional	Requerido Bs	Constituido Bs	Requerido Bs	Constituido Bs
Títulos	3,361,611	3,330,500	3,226,532	3,228,243
Efectivo	6,696,015	13,843,642	6,409,841	11,283,431
Total	10,057,626	17,174,142	9,636,373	14,511,674
Moneda Extranjera	Requerido Bs	Constituido Bs	Requerido Bs	Constituido Bs
Títulos	389,133	392,432	454,037	456,810
Efectivo	1,072,512	2,722,508	796,583	4,187,017
Total	1,461,644	3,114,940	1,250,620	4,643,827

NOTA 5 – ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

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

Al 30 de junio 2024	Corriente Bs	No Corriente Bs	Total Bs
Disponibilidades	44,568,564	8,335,206	52,903,770
Inversiones temporarias	28,560,688	2,894,016	31,454,704
Cartera	52,806,264	172,870,266	225,676,530
Otras cuentas por cobrar	877,775	21,000	898,775
Bienes realizables	-	64	64
Inversiones permanentes	12,116,724	6,197,707	18,314,431
Bienes de uso	-	2,580,653	2,580,653
Otros activos	-	384,177	384,177
Total Activo	138,930,015	193,283,088	332,213,103
Obligaciones con el publico	122,730,591	144,855,381	267,585,972
Obligaciones con Instituciones Fiscales	4,698	-	4,698
Otras cuentas por pagar	4,451,578	925,332	5,376,910
Previsiones	700,842	14,268,388	14,969,229
Obligaciones con Empresas Publicas	11,469	-	11,469
Total Pasivo	127,899,178	160,049,100	287,948,279

Al 31 de diciembre 2023	Corriente	No Corriente	Total
	Bs	Bs	Bs
Disponibilidades	35,613,125	3,927,510	39,540,635
Inversiones temporarias	28,805,788	2,793,626	31,599,414
Cartera	39,463,852	196,899,241	236,363,094
Otras cuentas por cobrar	622,955	30,604	653,559
Bienes realizables	(70,380)	93,601	23,222
Inversiones permanentes	13,415,293	2,382,271	15,797,564
Bienes de uso	(655,340)	3,506,153	2,850,813
Otros activos	(117,263)	525,678	408,415
Total Activo	117,078,031	210,158,685	327,236,716
Obligaciones con el publico	120,605,028	142,322,031	262,927,059
Obligaciones con Instituciones Fiscales	2,491	-	2,491
Otras cuentas por pagar	2,567,786	2,521,573	5,089,359
Previsiones	1,156,634	13,897,353	15,053,986
Obligaciones con Empresas Publicas	420,683	-	420,683
Total Pasivo	124,752,622	158,740,957	283,493,578

Posicion de Calce Financiero por plazos

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

Al 30 de junio 2024	SALDO	A 30 DIAS	A 90 DIAS	A 180 DIAS	A 360 DIAS	A 720 DIAS	A MAS DE 720 DIAS
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
ACTIVOS	332,213,103	78,796,180	12,870,081	21,192,902	26,070,851	51,112,613	142,170,476
DISPONIBILIDADES	52,903,770	42,016,265	681,534	813,826	1,056,939	1,075,756	7,259,450
INVERSIONES TEMPORARIAS	31,453,758	28,013,238	152,052	166,917	227,535	241,235	2,652,781
CARTERA VIGENTE	224,186,468	3,437,168	7,421,611	11,579,639	23,054,324	43,085,118	135,608,608
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	586,708	553,984	-	2,120	9,604	21,000	-
INVERSIONES PERMANENTES	18,197,707	-	4,000,000	8,000,000	-	6,174,203	23,504
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	4,884,693	4,775,525	614,883	630,401	1,722,449	515,302	(3,373,867)
PASIVOS	287,948,279	20,375,012	22,519,702	29,138,866	55,865,598	45,001,568	115,047,533
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - VISTA (1)	12,227	12,227	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO – AHORRO (1)	93,126,121	2,891,399	5,782,798	5,008,050	7,082,452	10,016,100	62,345,321
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO – A PLAZO (1)	151,361,328	12,641,204	15,264,046	22,230,618	44,106,033	30,189,536	26,929,892
OBLIGACIONES RESTRINGIDAS (1)	15,089,892	971,217	165,610	186,994	1,008,675	3,650,568	9,106,828
OBLIG. C/EMPRESAS C/PARTIC. ESTATAL - AHORRO PASIVO	11,469	11,469	-	-	-	-	-
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1,315,406	1,315,406	-	-	-	-	-
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	27,031,836	2,532,091	1,307,248	1,713,204	3,668,438	1,145,364	16,665,492
BRECHA SIMPLE		58,421,168	-9,649,621	-7,945,964	-29,794,747	6,111,045	27,122,943
BRECHA ACUMULADA		58,421,168	48,771,547	40,825,583	11,030,837	17,141,882	44,264,825

(1) Incluye las obligaciones de empresas publicas.

Al 31 de diciembre 2023	SALDO	A 30 DIAS	A 90 DIAS	A 180 DIAS	A 360 DIAS	A 720 DIAS	A MAS DE 720 DIAS
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
ACTIVOS	318,694,667	51,890,311	11,400,548	15,259,773	29,985,349	48,028,488	162,130,197
DISPONIBILIDADES	30,880,762	25,439,234	453,246	511,522	549,251	539,240	3,388,269
INVERSIONES TEMPORARIAS	20,058,923	16,648,322	192,617	177,620	246,739	240,137	2,553,489
CARTERA VIGENTE	247,175,739	3,522,079	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	-	2,000,000	2,000,000	3,813,995	-	2,382,271
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	10,135,709	6,066,134	944,785	440,561	1,258,761	1,619,504	(194,037)
PASIVOS	277,890,630	19,144,791	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)	85,143,478	2,707,442	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	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	205,000	679,629	3,814,944	10,560,617
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1,945,811	1,945,811	-	-	-	-	-
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	26,832,471	1,928,147	918,101	1,817,090	3,672,437	1,588,157	16,908,538
BRECHA SIMPLE		32,745,520	-8,341,156	-13,849,115	-21,168,942	-2,014,132	53,431,860
BRECHA ACUMULADA		32,745,520	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 2024	ME Equivalente Bs	CMV Equivalente Bs	UFV Equivalente Bs	TOTAL Equivalente Bs
Disponibilidades	3,692,606	-	-	3,692,606
Inversiones temporarias	3,443,618	-	-	3,443,618
Cartera	341,989	-	-	341,989
Otras cuentas por cobrar	9,604	-	-	9,604
Inversiones permanentes	3,326,483	-	-	3,326,483
Total Activo	10,814,299	-	-	10,814,299
Obligaciones con el público	8,498,631	-	-	8,498,631
Obligaciones con Instituciones fiscales	340	-	-	340
Otras cuentas por pagar	84,443	-	-	84,443
Previsiones	3,402	-	-	3,402
Total Pasivo	8,586,816	-	-	8,586,816
Posicion Larga (Corta)	2,227,483	-	-	2,227,483
Cotizacion o tipo de cambio:	6.86	6.86	2.5071500	

Al 31 de diciembre 2023	ME	CMV	UFV	TOTAL
	Equivalente	Equivalente	Equivalente	Equivalente
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Disponibilidades	4,422,940	-	-	4,422,940
Inversiones temporarias	3,558,674	-	-	3,558,674
Cartera	272,286	-	-	272,286
Otras cuentas por cobrar	98,347	-	-	98,347
Inversiones permanentes	3,326,483	-	-	3,326,483
Otros activos	-	-	-	-
Total Activo	11,678,729	-	-	11,678,729
Obligaciones con el público	9,400,554	-	-	9,400,554
Obligaciones con Instituciones fiscales	31	-	-	31
Obligaciones con bcos y entidades	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar	86,745	-	-	86,745
Previsiones	2,644	-	-	2,644
Valores en Circulacion	-	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-
Obligaciones empresas públicas	-	-	-	-
Total Pasivo	9,489,974	-	-	9,489,974
Posicion Larga (Corta)	2,188,755	-	-	2,188,755
Cotizacion o tipo de cambio:	6.86	6.86	2.4744400	

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

La composición del grupo al 30 de junio 2024 y 31 de diciembre 2023 es la siguiente:

Concepto	2024	2023
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Caja	14,538,251	12,628,292
Billetes y Monedas nominativo por moneda	14,538,251	12,628,292
Banco Central de Bolivia	12,482,377	10,001,415
Cuenta de encaje – Entidades No Bancarias	12,482,377	10,001,415
Bancos y corresponsales del país	25,883,142	16,910,927
Bancos y corresponsales del país nominativo por entidad	25,883,142	16,910,927
Total Disponibilidades	52,903,770	39,540,635

8b) CARTERA DIRECTA Y CONTINGENTE

La composición del grupo al 30 de junio 2024 y 31 de diciembre 2023 es la siguiente:

Concepto	2024	2023
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Cartera Directa	225,676,530	236,363,094
(a) Cartera Vigente	199,838,306	207,951,490
Cartera Vencida	2,029,121	1,688,624
Cartera en Ejecución	4,601,514	3,273,111
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	24,348,163	25,536,024
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	312,174	941,068
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	2,760,159	2,502,072
Productos devengados por cobrar	14,046,893	15,709,945
Previsión para incobrables	(22,259,798)	(21,239,241)
Total Cartera y Contingente	225,676,530	236,363,094

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

Préstamos diferidos vigentes	5,396,152	6,914,178
Préstamos diferidos vencidos	344,843	360,825
Préstamos diferidos en ejecución	415,978	282,708
Préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vigentes	2,540,441	2,670,560
Préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vencidos	77,927	119,392
Préstamos reprogramados o reestructurados diferidos en ejecución	89,548	69,293
Total Cartera Diferida	8,864,888	10,416,956
Productos devengados por cobrar de préstamos diferidos vigentes	4,993,336	5,967,692
Prod. deven. por cobrar de préstamos repr. o reest. diferidos vigentes	2,570,000	2,608,959
Productos devengados por cobrar de préstamos diferidos vencidos	38,908	111,181
Prod. deven. por cobrar de préstamos repr. o reest. diferidos vencidos	24,191	47,658
Productos devengados por cobrar de préstamos diferidos en ejecución	5,629	-
Prod. deven. por cobrar de préstamos repr. o reest. diferidos ejecución	15,290	2,344
Total Productos Devengados por Cobrar Diferidos	7,647,354	8,737,834
Previsión específica para incobrabilidad de préstamos diferidos vigentes	(75,334)	(133,021)
Prev. espec. para incobrabilidad préstamos repr. o reest. diferidos vigentes	(46,104)	(46,220)
Previsión específica para incobrabilidad de préstamos diferidos vencidos	(230,333)	(218,570)
Prev. espec. para incobrabilidad préstamos repr. o reest. diferidos vencidos	(47,979)	(53,535)
Previsión específica para incobrabilidad de préstamos diferidos ejecución	(378,242)	(277,587)
Prev. espec. para incobrabilidad préstamos repr. o reest. diferidos ejecución	(71,641)	(51,196)
Total Provisiones Específicas Diferidas	(849,634)	(780,128)

1. Composición por clase de cartera y las provisiones para incobrabilidad, respectivamente
Al 30 de junio 2024

Tipo Crédito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Empresarial	-	-	-	-	-
Pyme	-	1,435,165	-	42,822	42,822
Microcréditos DG	-	13,167,105	-	173,444	121,210
Microcréditos No DG	-	23,701,456	324,848	1,232,204	1,511,982
De consumo DG	-	7,834,363	220,698	645,379	401,574
De consumo No DG	-	115,960,878	1,246,888	2,956,366	7,264,820
De vivienda	-	56,315,443	474,374	2,096,675	951,000
De vivienda s/Gtia Hip	-	5,772,060	74,486	214,782	356,618
Previsión Genérica	-	-	-	-	11,609,771
TOTALES	-	224,186,468	2,341,295	7,361,672	22,259,798

DG= Debidamente Garantizados.

Al 31 de diciembre 2023

Tipo Crédito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Empresarial	-	-	-	-	-
Pyme	-	1,500,000	-	42,822	42,822
Microcréditos DG	-	13,529,138	607,265	173,444	206,610
Microcréditos No DG	-	25,650,909	699,778	1,132,645	1,629,015
De consumo DG	-	9,298,451	-	608,030	262,598
De consumo No DG	-	119,377,791	818,742	2,079,934	6,354,082
De vivienda	-	57,961,579	463,192	1,531,122	756,551
De vivienda s/Gtia Hip	-	6,169,646	40,715	207,187	377,791
Previsión Genérica	-	-	-	-	11,609,771
TOTALES	-	233,487,514	2,629,692	5,775,184	21,239,241

DG= Debidamente Garantizados.

2. Clasificación de cartera por:
2.1. Clasificación de cartera por actividad económica del deudor
Al 30 de junio 2024

Actividad Económica	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganadería	-	2,795,598	7,621	-	25,917
Caza, Silvicultura y Pesca	-	-	-	-	-
Extracción Petróleo Crudo y Gas Natural	-	113,623	-	-	3,409
Minerales metálicos y no metálicos	-	35,039,739	576,548	891,439	1,731,131
Industria Manufacturera	-	13,036,571	139,056	559,922	808,161
Producción y Distribución de energía, gas y agua	-	1,618,296	-	-	43,549
Construcción	-	11,560,917	133,729	228,012	514,331
Venta al por mayor y menor	-	33,095,142	551,599	3,089,528	2,884,580
Hoteles y Restaurantes	-	10,198,334	54,387	737,653	685,939
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	27,678,099	545,529	946,074	1,154,510
Intermediación financiera	-	3,414,999	-	15,721	103,127
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	9,996,103	13,163	279,718	365,757
Administración pública, defensa y seguridad social obligatoria	-	11,350,072	144,995	95,062	426,734
Educación	-	31,876,243	104,513	64,060	756,909
Servicios sociales, comunales y personales	-	22,717,259	60,475	406,755	844,950
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico	-	-	-	-	-
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	349,412	6,496	7,511	22,006
Actividades atípicas	-	9,346,062	3,185	40,218	279,019
Previsión Genérica	-	-	-	-	11,609,771
TOTALES	-	224,186,468	2,341,295	7,361,672	22,259,798

Al 31 de diciembre 2023

Actividad Económica	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganadería	-	3,011,497	22,272	-	30,340
Caza, Silvicultura y Pesca	-	-	-	-	-
Extracción Petróleo Crudo y Gas Natural	-	121,376	-	-	3,641
Minerales metálicos y no metálicos	-	36,653,380	175,561	892,910	1,560,522
Industria Manufacturera	-	14,164,680	339,127	494,339	830,210
Producción y Distribución de energía, gas y agua	-	1,541,160	-	25,696	68,489
Construcción	-	11,119,018	132,463	210,611	509,548
Venta al por mayor y menor	-	36,117,413	916,288	2,462,923	2,332,594
Hoteles y Restaurantes	-	11,731,948	107,382	328,600	608,229
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	27,270,545	580,627	828,512	1,204,171
Intermediación financiera	-	3,628,954	-	104,220	187,300
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	10,804,434	146,505	150,647	341,737
Administración pública, defensa y seguridad social	-	11,450,978	78,119	95,062	380,424
Educación	-	33,044,267	6,756	32,082	675,071
Servicios sociales, comunales y personales	-	23,641,841	86,734	116,950	610,450
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico	-	391,705	14,394	7,511	22,628
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades atípicas	-	8,794,318	23,464	25,121	264,116
Previsión Genérica	-	-	-	-	11,609,771
TOTALES	-	233,487,514	2,629,692	5,775,184	21,239,241

2.2. Clasificación de cartera por destino de crédito

Al 30 de junio 2024

Destino del Credito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganadería	-	2,005,748	7,621	-	8,873
Caza, Silvicultura y Pesca	-	-	-	-	-
Extracción Petróleo Crudo y Gas Natural	-	-	-	-	-
Minerales metálicos y no metálicos	-	2,850,298	17,555	57,941	78,482
Industria Manufacturera	-	4,716,228	30,387	201,045	227,099
Producción y Distribución de energía, gas y agua	-	-	-	-	-
Construcción	-	52,794,495	102,404	1,407,562	1,044,060
Venta al por mayor y menor	-	65,491,057	1,063,087	2,696,354	4,866,272
Hoteles y Restaurantes	-	1,964,435	7,653	102,187	117,824
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	13,889,448	20,404	251,416	295,159
Intermediación financiera	-	399,550	-	-	11,987
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	74,701,225	912,191	2,347,354	3,486,547
Administración pública, defensa y seguridad social	-	1,614,340	90,047	-	68,052
Educación	-	1,138,445	61,470	94,536	201,017
Servicios sociales, comunales y personales	-	2,578,594	28,477	203,277	243,378
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico	-	42,605	-	-	1,278
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades atípicas	-	-	-	-	-
Previsión Genérica	-	-	-	-	11,609,771
TOTALES	-	224,186,468	2,341,295	7,361,672	22,259,798

Al 31 de diciembre 2023

Destino del Credito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganadería	-	2,181,121	4,496	-	10,645
Caza, Silvicultura y Pesca	-	-	-	-	-
Extracción Petróleo Crudo y Gas Natural	-	-	-	-	-
Minerales metálicos y no metálicos	-	3,166,810	12,064	57,941	70,166
Industria Manufacturera	-	5,056,225	100,446	183,872	252,335
Producción y Distribución de energía, gas y agua	-	-	-	-	-
Construcción	-	53,671,573	406,427	1,235,820	973,726
Venta al por mayor y menor	-	68,588,028	1,233,846	1,847,674	4,079,052
Hoteles y Restaurantes	-	2,340,220	-	91,716	107,879
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	14,061,457	609,637	338,396	660,544
Intermediación financiera	-	428,573	-	-	12,857
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	78,251,825	234,303	1,804,905	3,068,526
Administración pública, defensa y seguridad social	-	1,800,522	-	-	54,016
Educación	-	1,221,393	-	94,536	155,310
Servicios sociales, comunales y personales	-	2,672,901	28,474	120,323	183,008
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico	-	46,866	-	-	1,406
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades atípicas	-	-	-	-	-
Previsión Genérica	-	-	-	-	11,609,771
TOTALES	-	233,487,514	2,629,692	5,775,184	21,239,241

3. Clasificación de cartera por tipo de garantía, estado del crédito y las respectivas previsiones
Al 30 de junio 2024

Tipo Garantía	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Autoliquidables	-	5,522,420	4,610	-	-
Hipotecaria	-	73,229,656	690,462	2,915,498	1,473,784
Prendaria	-	-	-	-	-
Fondo de garantía	-	-	-	-	-
Otras garantías	-	145,434,393	1,646,222	4,446,174	9,176,243
.....	-	-	-	-	-
.....	-	-	-	-	-
.....	-	-	-	-	-
Previsión Genérica	-	-	-	-	11,609,771
TOTALES	-	224,186,468	2,341,295	7,361,672	22,259,798

Al 31 de diciembre 2023

Tipo Garantía	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Autoliquidables	-	5,069,823	-	-	-
Hipotecaria	-	77,372,450	1,070,457	2,312,595	1,225,759
Prendaria	-	-	-	-	-
Fondo de garantía	-	-	-	-	-
Otras garantías	-	151,045,241	1,559,235	3,462,588	8,403,711
.....	-	-	-	-	-
.....	-	-	-	-	-
.....	-	-	-	-	-
Previsión Genérica	-	-	-	-	11,609,771
TOTALES	-	233,487,514	2,629,692	5,775,184	21,239,241

4. Clasificación de cartera según la calificación de créditos, en montos y porcentajes
Al 30 de junio 2024

Calificación	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
A	-	0%	222,213,931	99%	-	0%	-	0%	3,736,490	17%
B	-	0%	1,635,492	1%	546,258	23%	-	0%	103,106	0%
C	-	0%	166,296	0%	618,159	26%	347,976	5%	165,737	1%
D	-	0%	4,113	0%	403,554	17%	211,001	3%	263,309	1%
E	-	0%	-	0%	330,229	14%	360,388	5%	414,056	2%
F	-	0%	166,636	0%	443,095	19%	6,442,308	88%	5,967,329	27%
Prev. Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	11,609,771	52%
TOTALES	-	0%	224,186,468	100%	2,341,295	100%	7,361,672	100%	22,259,798	100%

Al 31 de diciembre 2023

Calificación	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
A	-	0%	230,993,374	99%	-	0%	-	0%	3,843,857	18%
B	-	0%	2,106,730	1%	463,192	18%	-	0%	116,852	1%
C	-	0%	38,844	0%	869,143	33%	14,293	0%	149,471	1%
D	-	0%	127,383	0%	708,458	27%	498,130	9%	481,031	2%
E	-	0%	-	0%	94,695	4%	831,297	14%	408,275	2%
F	-	0%	221,183	0%	494,204	19%	4,431,464	77%	4,629,984	22%
Prev. Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	11,609,771	55%
TOTALES	-	0%	233,487,514	100%	2,629,692	100%	5,775,184	100%	21,239,241	100%

5. Concentración crediticia por número de clientes en montos y porcentajes
Al 30 de junio 2024

Concentracion	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
1° a 10° mayores	-	0%	8,044,450	4%	-	0%	831,297	11%	423,005	2%
11° a 50° mayores	-	0%	14,529,901	6%	474,374	20%	1,112,545	15%	552,032	2%
51° a 100° mayores	-	0%	13,410,380	6%	-	0%	271,570	4%	52,971	0%
Otros	-	0%	188,201,736	84%	1,866,920	80%	5,146,261	70%	9,622,018	43%
Previsión Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	11,609,771	52%
TOTALES	-	0%	224,186,468	100%	2,341,295	100%	7,361,672	100%	22,259,798	100%

Al 31 de diciembre 2023

Concentracion	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
1° a 10° Mayores	-	0%	8,101,430	3%	-	0%	831,297	14%	339,026	2%
11° a 50° mayores	-	0%	14,398,367	6%	-	0%	766,450	13%	296,772	1%
51° a 100° mayores	-	0%	11,790,504	5%	953,359	36%	-	0%	137,286	1%
Otros	-	0%	199,197,213	85%	1,676,333	64%	4,177,437	72%	8,856,386	42%
Previsión Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	11,609,771	55%
TOTALES	-	0%	233,487,514	100%	2,629,692	100%	5,775,184	100%	21,239,241	100%

6. Evolución de cartera en los últimos tres períodos

Concepto	2024	2023	2022
	Bs	Bs	Bs
Cartera Vigente	199,838,306	207,951,490	219,851,065
Cartera Vencida	2,029,121	1,688,624	734,684
Cartera en Ejecución	4,601,514	3,273,111	2,481,114
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	24,348,163	25,536,024	27,324,675
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	312,174	941,068	235,507
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	2,760,159	2,502,072	1,392,820
Cartera Contingente	-	-	-
Previsión específica para incobrabilidad	10,650,027	9,629,470	7,577,382
Previsión generica para incobrabilidad	11,609,771	11,609,771	11,609,771
Previsión para activos contingentes	-	-	-
Previsión ciclica	2,381,041	2,465,798	2,580,498
Prevision por incobrabilidad de cartera por constituir	0	0	0
Cargos por previsión específica para incobrabilidad (1)	1,459,960	2,231,192	2,146,732
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad (2)	(84,757)	(114,700)	424,976
Cargos por previsión para activos contingentes (3)	-	-	-
Productos por cartera (Ingresos Financieros)	17,016,474	36,646,591	36,081,708
Productos en suspenso	3,699,234	3,102,433	1,984,938
Lineas de credito otorgadas	0	0	0
Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas	1,118,552	1,412,051	2,128,128
Créditos castigados por insolvencia	777,793	859,351	878,935
Número de Prestatarios	5,219	5,268	5,295

Corresponde a los cargos netos de provisiones:

	2024	2023	2022
	Bs	Bs	Bs
Cargos por previsión específica para incobrabilidad	6,047,741	6,688,929	4,735,896
Disminucion de prevision especifica para incobrabilidad	(4,587,781)	(4,457,737)	(2,589,164)
Total Neto: (1)	1,459,960	2,231,192	2,146,732
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad	44,145	109,633	520,587
Disminucion de prevision generica para incobrabilidad	(128,902)	(224,333)	(95,611)
Total Neto: (2)	(84,757)	(114,700)	424,976
Cargos por previsión para activos contingentes	-	-	-
Disminucion de prevision para activos contingentes	-	-	-
Total Neto: (3)	-	-	-

7. Al 30 de junio de 2024 el impacto de las reprogramaciones sobre la cartera bruta es del 11.72%, cuyo indicador de mora respecto del total cartera es del 1.31%, representando el 31.66% de la mora total del 4.15%, con efecto negativo en los resultados.

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

Concepto		2024	2023	2022
		Bs	Bs	Bs
Credito a prestatario o grupo sin garantias reales	5%	2,746,501	2,637,958	2,542,725
Credito a prestatario o grupo con garantias reales	20%	10,986,002	10,551,832	10,170,899
Contingentes contragarantizadas Bancos del Exterior	30%	16,479,004	15,827,749	15,256,348

9. Evolución de las provisiones en las ultimas tres gestiones

Concepto	<u>2024</u> <u>Bs</u>	<u>2023</u> <u>Bs</u>	<u>2022</u> <u>Bs</u>
Previsión Inicial:	35,021,893	33,084,506	30,535,401
(-) Castigos y Bienes y Otros	(439,403)	(179,105)	(22,603)
(-) Recuperaciones	(4,716,683)	(4,682,069)	(2,684,775)
(+) Provisiones Constituidas	6,091,886	6,798,562	5,256,483
Previsión Final:	35,957,693	35,021,893	33,084,506

8c) INVERSIONES TEMPORARIAS Y PERMANENTES
▪ INVERSIONES TEMPORARIAS

La composición del grupo al 30 de junio 2024 y 31 de diciembre 2023 es la siguiente:

Concepto	<u>2024</u> <u>Bs</u>	<u>2023</u> <u>Bs</u>
Inversiones en entidades financieras del país	13,383,437	13,750,917
Caja de ahorros	13,383,437	13,750,917
Inversiones en otras entidades no financieras	14,347,389	14,162,327
Participación en Fondos de Inversion	14,347,389	14,162,327
Inversiones de disponibilidades restringidas	3,722,932	3,685,054
Cuotas de participación Fondo RAL afectados al encaje legal	3,722,932	3,685,054
Productos devengados por cobrar inversiones temporarias	946	1,117
Devengados inversiones en otras entidades no financieras	946	1,117
Total Inversiones Temporarias	31,454,704	31,599,414

(1) El rendimiento promedio obtenido fue de:

Inversion Moneda Nacional	3.29%	3.32%
Inversion Moneda Extranjera	1.68%	1.22%
Inversion Temporaria Total	3.11%	3.02%

▪ INVERSIONES PERMANENTES

La composición del grupo al 30 de junio 2024 y 31 de diciembre 2023 es la siguiente:

Concepto	<u>2024</u> <u>Bs</u>	<u>2023</u> <u>Bs</u>
Inversiones en entidades financieras del país	12,000,000	9,500,000
Depositos a plazo fijo	12,000,000	9,500,000
Inversiones en otras entidades no financieras	23,504	23,504
Participación en entidades de servicios públicos	23,504	23,504
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	146,118
Cuotas de participación Fondo CPRO	4,542,524	4,542,524
Productos devengados por cobrar inversiones permanentes	130,444	113,578
Devengados inversiones en entidades financieras del país	130,444	113,578
(Prevision para inversiones permanentes)	(13,720)	(13,720)
Prevision inversiones en en otras entidades no financieras	(13,720)	(13,720)
Total Inversiones Permanentes	18,314,431	15,797,564

(1) El rendimiento promedio obtenido fue de:

Inversion Moneda Nacional	3.92%	2.77%
Inversion Moneda Extranjera	0.00%	0.00%
Inversion Permanente Total	3.15%	2.06%

8d) OTRAS CUENTAS POR COBRAR

La composición del grupo al 30 de junio 2024 y 31 de diciembre 2023 es la siguiente:

Concepto	2024	2023
	Bs	Bs
Pagos anticipados	316,387	460,909
Pago anticipado del impuesto a las transacciones	284,198	372,166
Anticipos por compras de bienes y servicios	32,189	-
Seguros pagados por anticipados	-	88,743
Diversas	586,708	192,650
Comisiones por cobrar	1,309	1,581
Importes entregados en garantía	32,724	32,724
Otras partidas pendientes de cobro	552,675	158,344
(Prevision para otras cuentas por cobrar)	(4,320)	-
(Previsión específica para cuentas por cobrar diversas)	(4,320)	-
Total Otras Cuentas por Cobrar	898,775	653,559

8e) BIENES REALIZABLES

La composición del grupo al 30 de junio 2024 y 31 de diciembre 2023 es la siguiente:

Concepto	2024	2023
	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	1,013	1,014
Mobiliario. equipos y vehículos	1,013	1,014
Otros Bienes Realizables	10,153	10,153
Otros bienes realizables	10,153	10,153
(Previsión por desvalorización)	(183,507)	(160,350)
(Previsión bienes recibidos en recuperación de créditos)	(172,402)	(149,246)
(Previsión bienes fuera de uso)	(952)	(952)
(Previsión otros bienes realizables)	(10,152)	(10,152)
Total Bienes Realizables	64	23,222

1 Los Otros Bienes Realizables mas importantes corresponden 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 2024 y 31 de diciembre 2023 es la siguiente:

Concepto	<u>2024</u> <u>Bs</u>	<u>2023</u> <u>Bs</u>
Terrenos	128,779	128,779
Terrenos	128,779	128,779
Edificios	1,280,102	1,320,236
Edificios	2,288,543	2,288,543
(Depreciación Acumulada Edificios)	(1,008,441)	(968,307)
Mobiliario y Enseres	242,655	270,741
Mobiliario y Enseres	1,341,487	1,338,824
(Depreciación Acumulada Mobiliario y Enseres)	(1,098,832)	(1,068,083)
Equipos e Instalaciones	798,209	968,287
Equipos e Instalaciones	3,661,016	3,647,445
(Depreciación Acumulada Equipos e Instalaciones)	(2,862,807)	(2,679,158)
Equipos de Computación	130,894	162,757
Equipos de Computación	1,883,567	1,883,567
(Depreciación Acumulada Equipos de Computación)	(1,752,673)	(1,720,810)
Vehículos	14	14
Vehículos	785,951	785,951
(Depreciación Acumulada Vehículos)	(785,937)	(785,937)
Total Bienes de Uso	<u>2,580,653</u>	<u>2,850,813</u>
 Gasto de Depreciacion	 (286,395)	 (389,641)

8g) OTROS ACTIVOS

La composición del grupo al 30 de junio 2024 y 31 de diciembre 2023 es la siguiente:

Concepto	<u>2024</u> <u>Bs</u>	<u>2023</u> <u>Bs</u>
Bienes diversos	138,802	114,168
Papelería. útiles y materiales de servicios	109,721	104,006
Otros Bienes	1 29,082	10,162
Partidas pendientes de imputación	445,076	379,674
Otras partidas pendientes de imputación	2 445,076	379,674
Activos Intangibles	208,137	294,247
Programas y aplicaciones informáticas	208,137	294,247
(Prevision Partidas pendientes de imputación)	(407,838)	(379,674)
(Previsión para partidas pendientes de imputación)	(407,838)	(379,674)
Total Otros Activos	<u>384,177</u>	<u>408,415</u>
 Gasto de Amortizacion	 (111,610)	 (151,775)

1 Los Otros Bienes mas Importantes corresponde a materiales, accesorios y bienes adquiridos en calidad de repuestos para uso en la institución en caso de necesidad y el registro transitorio del Costo del Módulo Canje y Fraccionamiento del Sistema Netbank por Bs17,400

2 Las Partidas Pendientes de Imputación corresponde a:

Patentes Mineras Pagadas Gestión 2020	4,916	4,916
Multa por retraso envío de información	874	874
Costo de implementación Módulo Transacc. De Pagos Inmediatos	24,360	24,360
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	487	0
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
Costo licencia Aplicación para Reprogramacion de Créditos	27,840	0
Costo de Inscripcion del Taller organizado por la ATC	1,650	0
Importe Cheques emitidos por Compra de Deudas	35,425	0

8h) FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS

La Entidad no registra movimientos.

8i) OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

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

	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Concepto	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Obligaciones con el público a la vista	12,227	12,997	161,117
Obligaciones con el público por cuentas de ahorro	93,126,121	86,525,809	85,136,658
Obligaciones con el público a plazo	151,361,328	151,509,531	147,921,714
Obligaciones con el público restringidas	15,089,892	16,593,347	15,886,039
Cargos devengados por pagar	7,996,405	8,285,375	7,897,679
Total Obligaciones con el Publico	<u>267,585,972</u>	<u>262,927,059</u>	<u>257,003,207</u>

8j) OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES

La composición del grupo al 30 de junio 2024 y 31 de diciembre 2023 es la siguiente:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Concepto	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Obligaciones fiscales a la vista	4,698	2,491
Total Obligaciones Fiscales	<u>4,698</u>	<u>2,491</u>

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 2024 y 31 de diciembre 2023 es la siguiente:

Concepto		2024	2023
		Bs	Bs
Por intermediación financiera		365,634	128,374
Varios por intermediación financiera	1	365,634	128,374
Diversas		949,772	1,293,508
Acreeedores fiscales por retenciones a terceros		26,094	35,183
Acreeedores fiscales por impuestos a cargos de la entidad		91,407	483,404
Acreeedores por cargas sociales retenidas a terceros		64,472	60,243
Acreeedores por cargas sociales a cargo de la entidad		84,718	79,155
Dividendos por pagar		132,668	134,232
Acreeedores por compra de bienes y servicios		117,221	100,450
Acreeedores varios	2	433,192	400,841
Provisiones		4,058,367	3,664,754
Provisión para primas		246,690	483,270
Provisión para aguinaldo		493,380	-
Provisión para indemnizaciones		1,374,503	1,444,923
Otras provisiones para beneficios sociales		148,812	148,812
Provisión impuesto a la propiedad bienes inmuebles y vehículos		9,460	9,460
Provisión para fondos de educación, asistencia y previsión social		1,785,128	1,577,895
Otras provisiones		394	394
Partidas pendientes de imputación		3,137	2,722
Fallas de caja		3,137	2,722
Total Otras Cuentas por Pagar		5,376,910	5,089,359

1 Los Otras Cuentas por Pagar - Varios por Intermediación Financiera, corresponden a los importes depositados en nuestras cuentas bancarias en gestiones pasadas de las cuales no se tiene información para la apropiación definitiva.

2 Los Acreeedores Varios mas importantes corresponden a:

Seguro de Desgravamen	93,493	74,132
Fondo de Protección al Ahorrista	329,565	322,241
Acreeedores Varios	10,135	4,469

8m) PREVISIONES

La composición del grupo al 30 de junio 2024 y 31 de diciembre 2023 es la siguiente:

Concepto		2024	2023
		Bs	Bs
Genericas voluntarias perdidas aun no identificadas		11,316,854	11,316,854
Generica ciclica		2,381,041	2,465,798
Otras provisiones	1	1,271,334	1,271,334
Total Previsiones		14,969,229	15,053,986

8n) VALORES EN CIRCULACION

La Entidad no registra movimientos.

8o) OBLIGACIONES SUBORDINADAS

La Entidad no registra movimientos.

8p) OBLIGACIONES CON EMPRESAS PÚBLICAS

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

Concepto	<u>2024</u> <u>Bs</u>	<u>2023</u> <u>Bs</u>	<u>2022</u> <u>Bs</u>
Obligaciones por cuentas de ahorro	11,469	420,683	6,821
Total Obligaciones con Empresas Públicas	11,469	420,683	6,821

8q) INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS

La composición al 30 de junio 2024 y 2023 es la siguiente:

Concepto	<u>2024</u> <u>Bs</u>	<u>2023</u> <u>Bs</u>
Ingresos Financieros	17,965,820	19,647,100
Productos por Disponibilidades	192,933	109,180
Productos por Inversiones temporarias	489,868	308,333
Productos por Cartera Vigente	16,595,823	16,969,398
Productos por Cartera con Vencida	166,710	576,200
Productos por Cartera en Ejecución	253,942	1,586,247
Productos por inversiones permanentes	266,544	97,742
Gastos Financieros	6,834,272	6,742,375
Cargos por Obligaciones con el público	6,821,477	6,712,946
Cargos por Otras Cuentas por pagar y Comisiones Financieras	12,676	29,272
Cargos por Obligaciones Empresas con Participación Estatal	119	158
Resultado Financiero Bruto	11,131,548	12,904,725
El promedio de las tasas fue de:		
Cartera de créditos MN	14.44%	13.98%
Cartera de créditos ME	60.68%	8.37%
Cartera Consolidada	14.50%	13.97%
Costos de los depósitos MN	5.48%	5.61%
Costos de los depósitos ME	0.55%	0.56%
Depósitos Consolidados	5.31%	5.40%
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 2024 y 2023 es la siguiente:

Concepto	<u>2024</u> <u>Bs</u>	<u>2023</u> <u>Bs</u>
Recuperaciones de activos financieros castigados	74,285	6,724
Recuperaciones de capital	30,545	-
Recuperaciones de interés	28,280	-
Recuperaciones de otros conceptos	15,460	6,724
Dismin. De Prev. P/Incob. de cartera y otras Ctas. por cobrar	4,716,983	1,507,610
Específica para incobrabilidad de cartera	4,587,781	1,383,813
Otras cuentas por cobrar	300	-
Generica ciclica	128,902	123,796
Total recuperacion de activos financieros	4,791,268	1,514,334

8s) CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACION DE ACTIVOS FINANCIEROS

La composición al 30 de junio 2024 y 2023 es la siguiente:

Concepto	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Perdidas por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	6,132,815	2,773,124
Específica para incobrabilidad de cartera	6,047,741	2,646,212
Otras cuentas por cobrar	40,929	86,741
Generica ciclica	44,145	40,171
Castigos de Productos Financieros	472,351	2,521,939
Castigo de productos por cartera	472,351	2,521,939
Disminución de provisión para partidas pendientes de imputación	32,784	25,234
Partidas pendientes de imputación	32,784	25,234
Total cargos por incobrabilidad y desvalorizacion de activos	6,637,949	5,320,297

8t) OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS

La composición al 30 de junio 2024 y 2023 es la siguiente:

Concepto	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Otros ingresos operativos	86,289	52,798
Comisiones por servicios	82,638	43,035
Ganancia por operaciones de cambio y arbitraje	2,331	8,451
Ingresos por bienes realizables	87	174
Ingresos operativos diversos	1,234	1,138
Otros gastos operativos	60,573	62,103
Comisiones por servicios	25,477	18,357
Costo de bienes realizables	26,156	43,695
Gastos operativos diversos	8,939	51
Resultado neto ingresos y gastos operativos	25,717	(9,306)

8u) INGRESOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE GESTIONES ANTERIORES

La composición al 30 de junio 2024 y 2023 es la siguiente:

Concepto	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Ingresos de gestiones anteriores	16,542	243,372
Gastos de gestiones anteriores	55,946	74,176
Resultado neto ingresos y gastos gestiones anteriores	(39,403)	169,196

8v) GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

La composición al 30 de junio 2024 y 2023 es la siguiente:

Concepto		<u>2024</u>	<u>2023</u>
		<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Gastos del Personal	(a)	4,972,963	4,665,213
Servicios contratados	(b)	520,586	499,016
Seguros	(c)	54,698	59,864
Comunicaciones y traslados	(d)	160,039	164,274
Impuestos	(e)	515,916	584,165
Mantenimiento y Reparaciones	(f)	49,263	124,838
Depreciación y desvalorización de bienes de uso	(g)	286,395	389,641
Amortización de Cargos diferidos	(h)	111,610	151,775
Otros Gastos de Administración	(i)	1,963,564	1,513,188
Total Gastos de Administración		8,635,035	8,151,975

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
(a) Los gastos de personal mas importantes corresponden a:		
Remuneraciones a directores y síndicos	220,080	168,959
Sueldos, salarios y bonos	2,962,880	2,788,147
Asignaciones fallas de caja	16,084	15,729
Viáticos	15,785	20,660
Aguinaldo y primas	740,071	702,324
Compensación vacaciones	-	9,609
Asignaciones familiares	28,000	14,000
Indemnizaciones por antigüedad	312,618	289,113
Incentivos	10,604	7,263
Honorarios a profesionales y técnicos	500	5,400
Aportes por cargas sociales	497,830	469,169
Refrigerios	124,617	122,811
Capacitación	15,845	25,162
Otros servicios al personal	28,049	26,867
(b) Los gastos de servicios contratados mas importantes son:		
Servicios de computacion	44,793	56,893
Servicios de seguridad	295,690	290,174
Asesoría Legal Externa	-	3,000
Auditoría externa	31,500	32,500
Servicios de limpieza	38,231	30,895
Consultorias contratadas	25,200	-
Otros servicios contratados	85,173	85,554
(c) Los gastos de seguros mas importantes son:		
Asalto, robo y fidelidad	15,850	15,804
Incendio y aliados	12,451	12,417
Automotores	7,280	7,260
Responsabilidad civil	1,696	1,504
Otros seguros	17,421	22,880
(d) Los gastos de comunicaciones mas importantes son:		
Teléfonos	27,634	31,137
Correos	14,603	10,589
Pasajes	4,894	7,171
Fletes y almacenamientos	2,531	3,393
Combustibles y lubricantes	4,370	2,811
Otros	106,007	109,172
(e) Los gastos de impuestos mas importantes son:		
Transacciones	515,246	583,555
Otros impuestos	670	610
(f) Los gastos de mantenimientos mas importantes son:		
Mantenimiento y reparaciones inmuebles	14,452	21,815
Mantenimiento y reparaciones mobiliario, equipos y vehículos	16,298	97,135
Otros mantenimientos y reparaciones	18,513	5,889
(g) Los gastos de depreciación mas importantes son:		
Depreciación edificios	40,134	40,134
Depreciación mobiliario y enseres	30,749	31,662
Depreciación equipos e instalaciones	183,648	215,974
Depreciación equipos de computación	31,863	70,310
Depreciación vehículos	-	31,560
Amortización de gastos de programas y aplicaciones	111,610	151,775

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

Gastos notariales y judiciales	8,729	7,185
Alquileres	143,977	143,186
Energía eléctrica, agua y calefacción	71,475	69,841
Papelería, útiles y materiales de servicio	119,625	191,590
Suscripciones y afiliaciones	-	368
Propaganda y publicidad	39,493	122,234
Aportes – Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero	161,780	157,638
Aportes otras entidades	-	12,600
Aportes al Fondo de Protección del Ahorrista	659,129	642,480
Gastos en comunicaciones y publicaciones en prensa	38,161	35,531
Diversos	1 721,196	130,536

1 Los Otros Gastos de Administración - Diversos mas importantes son:

Gastos de Asambleas - Reuniones Informativas	675,048	67,808
Gastos Proyectos RSE	-	1,994
Gastos Aniversario institucional y Otros	8,278	10,950
Gastos Material de Limpieza	3,598	5,086
Gastos Material Eléctrico	863	106
Gastos Fotocopias, Anillados y Encuadernaciones	21,252	21,949
Gastos RSE funcionarios	-	5,191
Gastos Miscelaneos	12,157	17,452

8w) CUENTAS CONTINGENTES

La Entidad no registra movimientos.

8x) CUENTAS DE ORDEN

La composición del grupo al 30 de junio 2024 y 31 de diciembre 2023 es la siguiente:

Concepto	2024	2023
	Bs	Bs
Garantías recibidas	258,849,263	262,806,199
Garantías hipotecarias	244,711,588	246,737,048
Depositos en la entidad financiera	14,137,675	16,069,151
Cuentas de registro	6,982,403	37,141,142
Lineas de credito otorgadas y no utilizadas	1,118,552	1,412,051
Documentos y valores de la entidad	154	30,457,120
Cuentas incobrables castigadas y condonadas	1,145,372	1,201,462
Productos en suspenso	3,699,234	3,102,433
Otras cuentas de registro	1,019,090	968,076
Total Cuentas de Orden	265,831,667	299,947,342

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 2024 y 31 de diciembre 2023 es la siguiente:

Concepto	<u>2024</u> <u>Bs</u>	<u>2023</u> <u>Bs</u>
Capital Pagado	5,399,470	5,291,730
Certificados de aportaciones (Cooperativas de Ahorro y Crédito)	5,399,470	5,291,730
Total Capital Social	<u>5,399,470</u>	<u>5,291,730</u>
Cantidad de Títulos	107,989	105,835
Valor nominal a la fecha	50	50
Valor patrimonial proporcional	406.61	409.96

Cantidad de Títulos Comunes	107,989	105,835
Cantidad de Títulos Nominativos	107,989	105,835

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 de 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 esta 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 2024 y 31 de diciembre 2023 es la siguiente:

Concepto	<u>2024</u> <u>Bs</u>	<u>2023</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 2024 y 31 de diciembre 2023 es la siguiente:

Concepto		<u>2024</u>	<u>2023</u>
		<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Reserva legal		15,581,267	15,136,869
Reserva legal	1	15,581,267	15,136,869
Otras Reservas Obligatorias		3,929,520	3,929,520
Reservas estatutarias no distribuibles		478,089	478,089
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		18,363,061	16,807,669
Reservas voluntarias no distribuibles	3	18,363,061	16,807,669
Total Reservas		<u>37,873,848</u>	<u>35,874,058</u>

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, autorizados por las Asambleas Generales Ordinarias de Socios de cada gestión, en aplicación del Art. 27° de la LBEF y concordante con el Art. 434° 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 2024 y 31 de diciembre 2023 es la siguiente:

Concepto	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Utilidades del período o gestión	636,146	2,221,989
Utilidades del período o gestión	636,146	2,221,989
Total Resultados Acumulados	<u>636,146</u>	<u>2,221,989</u>

NOTA 10 – PONDERACION DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

Al 30 de junio 2024

<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%	36,985,795	0.00	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	-	0.10	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	47,363,023	0.20	9,472,605
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	54,487,949	0.50	27,243,975
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	-	0.75	-
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	193,376,337	1.00	193,376,337
TOTALES		332,213,103		230,092,916
10% sobre activo computable				23,009,292
Capital Regulatorio (10a)				54,930,012
Excedente patrimonial				31,920,720
Coeficiente de adecuación patrimonial				23.87%

Al 31 de diciembre 2023

<u>Código</u>	<u>Nombre</u>	<u>Activos de riesgo Bs</u>	<u>Coefficiente De riesgo</u>	<u>Activo Computable Bs</u>
Categoría I	Activos con riesgo de 0%	32,593,957	0.00	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	-	0.10	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	36,745,977	0.20	7,349,195
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	56,136,234	0.50	28,068,117
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	-	0.75	-
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	201,760,548	1.00	201,760,548
TOTALES		327,236,716		237,177,860
10% sobre activo computable				23,717,786
Capital Regulatorio (10a)				52,759,162
Excedente patrimonial				29,041,376
Coeficiente de adecuación patrimonial				22.24%

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.



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



Lic. Angélica Alvarado Michel
GERENTE GENERAL a. i.



Lic. Roxana María Benavides de Barroso
PRESIDENTE CONSEJO ADMINISTRACIÓN